



2018

Годовой отчет

ИСКУССТВО ДЕЛАТЬ ДЕНЬГИ

 ForteBank

«ИСКУССТВО ДЕЛАТЬ ДЕНЬГИ»

Так мы назвали годовой отчет нашего Банка за 2018 год, по итогам которого нам удалось достичь впечатляющих результатов по всем направлениям деятельности. За успешными финансовыми показателями «Forte Bank» стоит огромная и слаженная работа команды профессионалов, чье мастерство и нацеленность на наилучшие результаты в интересах клиентов, партнеров и акционеров вновь принесли свои плоды.

НАЧАЛО БОЛЬШОГО ПУТИ

АО «ForteBank» – один из крупнейших банков Казахстана, образованный в 2015 году в результате слияния трех банков: АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank», вобравший в себя лучшее от каждого из них.

ЭСКИЗ

(фр. esquisse) – предварительный набросок, фиксирующий замысел художественного произведения, в котором мастер воплощает свой замысел, ищет композиционную форму, расставляет цветовые акценты. Как правило крупной работе предшествует целая серия эскизов от карандашного наброска перового замысла до проработанной в деталях композиции.



Содержание

Краткий профиль	8
Ключевые показатели 2018 года	10
Ключевые события 2018 года	12
Обращение Председателя Правления	14
О Банке	18
Стратегические приоритеты	19
Наши ценности	21
Дочерние компании	22
Ключевые направления бизнеса	23
География деятельности	26
История	30
Отчет менеджмента	30
Обзор внешней среды	36
Сегменты бизнеса	37
Корпоративный сегмент	39
Розничный бизнес	42
Развитие цифровых услуг	42
Развитие инновационных технологий для физических лиц	44
Развитие инноваций для корпоративных клиентов	45
Взыскание проблемной задолженности	47
Финансовые результаты деятельности	52

Корпоративное управление	52
Система корпоративного управления	52
Организационная структура	54
Выпущенный капитал	56
Собрания акционеров	56
Совет директоров	57
Деятельность Совета директоров	60
Комитеты при Совете директоров	61
Правление	63
Комитеты при Правлении	65
Информация о работе Правления и его комитетов	66
Управление конфликтом интересов	67
Вознаграждение руководства	67
Служба внутреннего аудита	67
Служба комплаенс-контроля	68
Информационная политика	69
Управление рисками	72
Система управления рисками	73
Факторы риска	74
Маркетинговая деятельность	82
Управление персоналом	88
Структура и численность персонала	90
Политика в области найма персонала	91
Система мотивации и развития	91
Социальная защита	92
Политика и мероприятия в области охраны труда	93
Социальная политика	96
Политика охраны окружающей среды	98
Прочее	102
Финансовая отчетность	118

РЕАЛИЗМ

Реализм (от позднелат. *reālis* «действительный») — эстетическая позиция, согласно которой задача искусства состоит в как можно более точной и объективной фиксации действительности.



ОТВЕЧАЯ НА НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

К началу 2019 года ForteBank досрочно выполнил стратегические задачи, поставленные в 2015 году, войдя в тройку крупнейших банков по размеру активов, повысив рентабельность капитала и улучшив качество кредитного портфеля. Выполнение предыдущих задач и новые рыночные реалии логичным образом привели к необходимости пересмотреть Стратегию и задать ForteBank новый импульс на следующие 3–5 лет.

КРАТКИЙ ПРОФИЛЬ



20

ФИЛИАЛОВ

покрывающих все регионы
Казахстана

100

СОВРЕМЕННЫХ
В **34** ОТДЕЛЕНИИ
ГОРОДАХ И ПОСЕЛКАХ

862

БАНКОМАТА

при этом ForteCard позволяет
снимать наличные во всех
банкоматах казахстанских
банков без комиссии

3 510

СОТРУДНИКОВ

В 2018 году независимое агентство
провело анализ удовлетворенности
клиентов 7 крупнейших банков
Казахстана, согласно которому
ForteBank:

№1

- по Индексу потребительской лояльности (NPS)
- по Индексу рекомендаций
- по Индексу удовлетворенности потребителей

РЕЙТИНГИ

Standard & Poor's:
В+/Стабильный/В/kzBBB¹

Moody's:
В1/Стабильный/В2(сr)/NP*

Fitch Ratings:
В/Стабильный/В/BB+(kaz)

¹Рейтинги Банка были изменены в 2019 году.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

№3

по размеру активов среди казахстанских банков. Рост активов ForteBank в 2018 году составил 18,1%. Банк поднялся на 2 позиции в рейтинге за год.

29,1

МЛРД ТЕНГЕ

чистая прибыль по итогам года,

РОСТ НА 47,4% к 2017 году.

10%

рост объема счетов и депозитов (рост составил 27,5% без учета депозита ФНБ «Самрук-Қазына» объемом 220 млрд тенге). На конец года объем составил 1,076 млрд тенге.

689,6

МЛРД ТЕНГЕ

кредитный портфель на конец года, рост составил 2,6%. При этом улучшается качество портфеля. По данным Национального банка РК, показатель NPL снизился с 7,24% до 6,63%.

К1 16,2%

— коэффициент достаточности сновного капитала К1, при установленном нормативе не ниже 5,5%.

К4 154%

— коэффициент ликвидности К4. Один из самых высоких показателей на рынке. При установленном нормативе не ниже 30%.

**FORTEBANK
БЫЛ ПРИЗНАН
«БАНКОМ ГОДА
В КАЗАХСТАНЕ»**



КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2018 ГОДА



В марте 2018 года ForteBank признан «Лучшим банком в Казахстане в 2018 году» по версии Global Finance.



В июле 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку международный кредитный рейтинг на уровне «В», прогноз «стабильный», подтвердив его в декабре 2018 года.



В сентябре 2018 года Банк на основании решения Совета директоров выпустил локальные облигации на сумму 220 млрд тенге.



В ноябре 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило прогноз «позитивный».



В декабре 2018 года печатное издание The International Banker присвоило ForteBank награду «Самый инновационный банк в розничном бизнесе в Казахстане».



ForteBank признан победителем в номинации «Банк года в Казахстане» по версии The Banker второй год подряд.



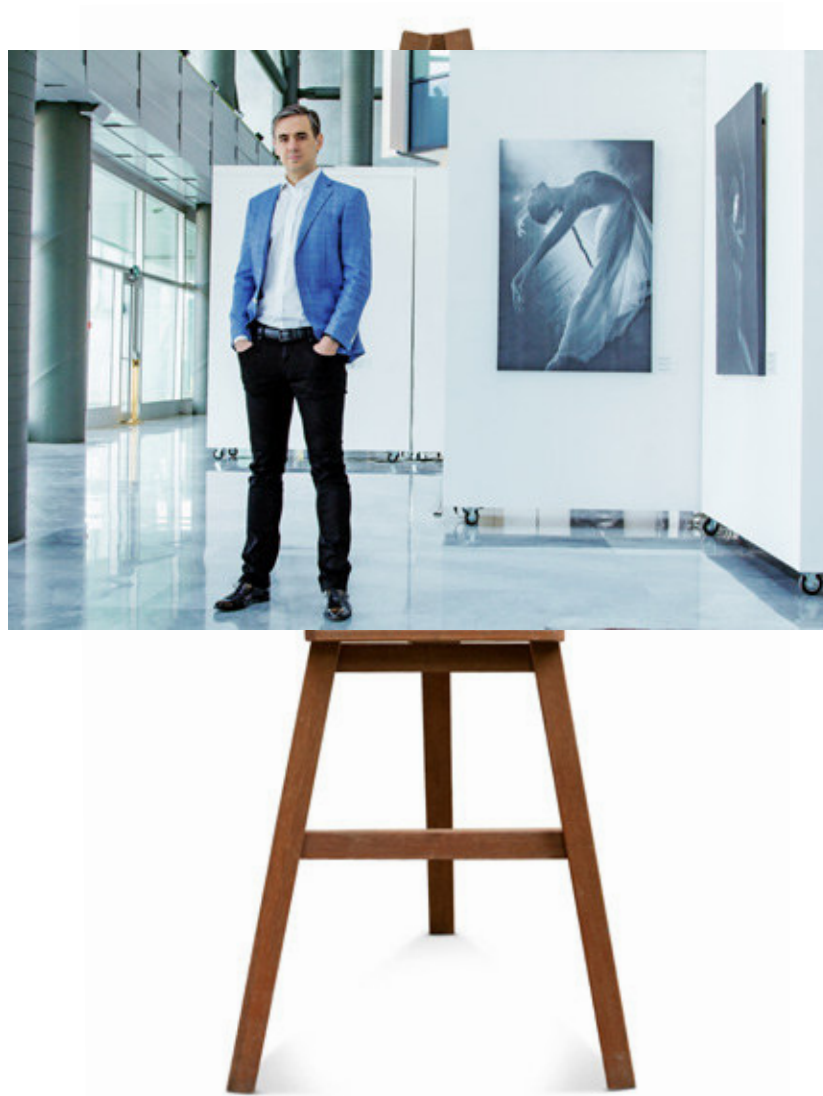
ForteBank и Самрук-Казына расширяют сотрудничество. Банк договорился о предоставлении фондирования компаниям Группы Самрук Казына, что значительно усиливает позиции ForteBank в корпоративном сегменте в Казахстане.



В конце 2018 года ForteBank объявил о принятии Советом директоров Банка (далее – Совет директоров) решений о приобретении 100% акций Банка Kassa Nova и ТОО «DAR Ecosystem».



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Уважаемые Клиенты, Акционеры и Партнеры!

Сегодня ForteBank – это финансовый институт современного формата, который внедряет в Казахстане передовые международные наработки в сфере развития банковского сектора. Мы поставили себе задачу предоставить каждому клиенту максимально возможный набор банковских услуг высокого качества и надежности.

В этом годовом отчете представлены итоги работы ForteBank в 2018 году – нам удалось достичь впечатляющих результатов по всем направлениям деятельности. За успешными финансовыми показателями стоит огромная слаженная работа команды профессионалов. В повседневной работе мы уделяем внимание совершенствованию каждого бизнеса-процесса для достижения наилучших результатов в интересах клиентов, партнеров и акционеров, – и эта кропотливая работа приносит свои плоды.

Финансовые результаты

Активы банка увеличились на 17% в 2018 году и составили 1 688,7 млрд тенге. ForteBank входит в число крупнейших финансовых институтов Казахстана, так, по итогам года Банк занял третью позицию по активам в банковской системе, поднявшись за год на две позиции.

Значительную динамику роста в минувшем году показывал розничный сегмент бизнеса, который является важным драйвером роста для всего банковского сектора. Здесь наблюдается очень высокая

конкуренция, но ForteBank имеет сильные конкурентные позиции. Репутация Банка как надежного и удобного способствует росту бизнеса: привлечению новых клиентов и укреплению взаимоотношений с действующими. В 2018 году кредитный портфель розничных займов увеличился на 14% и достиг 291,7 млрд тенге. Портфель потребительских займов при этом вырос на 62% до исторического максимума в 133 млрд тенге. Розничный депозитный портфель увеличился на 10% за 2018 год до 320 млрд тенге.

ForteBank работает над развитием обслуживания корпоративных клиентов и внедрением новых инновационных продуктов, и это дает результаты. По итогам 2018 года количество клиентов юридических лиц выросло на 33% – все больше представителей бизнеса предпочитают работать с ForteBank видя высокий уровень сервиса и выгодные решения. Депозитный портфель корпоративного сегмента вырос на 48% к уровню 2017 года и достиг 591,7 млрд тенге. Кредитный портфель увеличился в 2018 году на 9%.

Чистая прибыль Банка в 2018 году выросла на 47,4% и составила 29,1 млрд тенге. Чистый процентный доход при этом увеличился на 11,2%, а комиссионный доход – на 68%. Такого роста удалось достичь благодаря наращиванию бизнеса и привлечению новых клиентов.

ForteBank демонстрирует устойчивое финансовое положение. Коэффициент достаточности основного капитала K1, при установленном нормативе не ниже 5,5%, по итогам 2018 года сложился на уровне 16,2%. Коэффициент ликвидности K4, при установленном нормативе не ниже 30%, составил 154% – это один из самых высоких показателей на рынке.

Мобильный банк

Скорость развития банка и его способность отвечать на запросы самых взыскательных клиентов зависит от технологической платформы. Поэтому развитие

Сегодня ForteBank является полноценным цифровым финансовым институтом и активно внедряет инновации, направленные на формирование лучшего клиентского опыта и поддержку развития бизнеса.

мобильных технологий является сегодня одним из наших главных приоритетов.

Цифровизация – является мощным мировым трендом. Быстрое развитие технологий меняет бизнес-модель банков, требуя от нее постоянного развития и адаптации к изменениям образа жизни клиентов и практик ведения бизнеса.

Мы создаем лучшие инновационные услуги для клиентов и продолжаем активно развивать удобную мобильную платформу. Мобильное приложение ForteBank было признано № 1 в Казахстане и в числе 10 лучших в СНГ по версии российского аналитического агентства Markswobb. В минувшем году наши клиенты сделали в три раза больше платежей и переводов в мобильном приложении, а число установленных приложений Банка превысило 420 000.

Мы стали первым банком, внедрившим в свое мобильное приложение технологию дополненной реальности (AR). Кроме того, в минувшем году мы запустили виртуального помощника TalkIn. Были запущены платежные сервисы Apple Pay и FortePay

(переводы на контакт и снятие наличных без карты), появилась функция Cash by Code, и другие интересные новации. Мы также ведем работу по развитию анализа данных с применением технологий машинного обучения.

В 2018 году мы внедрили услугу онлайн-кредитования. Теперь получить кредит можно без посещения офиса банка. Достаточно подать заявку в мобильном приложении, в течение нескольких минут клиент узнает решение по выдаче займа и, при положительном решении, сможет получить кредит в тот же день с доставкой.

Проект ForteMarket, реализованный в 2018 году, объединяет покупателей, продавцов и производителей на одной площадке. Это удобная онлайн-платформа, где можно покупать телевизоры, смартфоны, одежду и товары для дома.

Был внедрен новый интернет-банкинг для предпринимателей и владельцев бизнеса. ForteStart – пакетное предложение для начинающих предпринимателей со специальным тарифом, которое включает в себя банковскую карту,

быстрые краткосрочные кредиты, интернет-банкинг и POS-терминал.

ForteBank стремится поддерживать развитие казахстанского бизнеса и вводит инновационные сервисы в помощь предпринимателям.

А новый продукт для торговли – «ForteKassa» – решение, которое автоматизирует торговую точку и дает возможность управлять продажами, складским учетом и сотрудниками.

Мы надеемся, что такие нишевые продукты, и наши мобильные решения, помогут предпринимателям и владельцам бизнеса расти и развиваться.

Стратегия

В рамках стратегии развития ForteBank ставит перед собой задачу стать лидером в банковских технологиях путем автоматизации процессов и процедур, а также стать лучшим по качеству сервиса.

Наши клиенты могут ожидать дальнейшего динамичного развития в этой сфере и много интересных новостей.

Мы также нацелены на обеспечение финансовой стабильности Банка в долгосрочной перспективе. Работа по оптимизации расходов в соответствии с потребностями развития бизнеса, улучшение качества кредитного портфеля, генерация стабильного дохода – основные задачи, которые постоянно находятся в фокусе нашего внимания.

ForteBank намерен продолжить усиление конкурентных позиций. Эта цель будет достигаться за счет дальнейшего развития клиентоориентированного продуктового ряда с комплексом банковских услуг, включая внедрение новых решений, а также за счет наращивания операционной эффективности.

Важно помнить, что банковский бизнес имеет значительный мультипликативный эффект для страны, и оказывает влияние на качество жизни населения и рост экономики. ForteBank всегда ответственно относился

к ведению бизнеса. В основе нашей долгосрочной стратегии лежат принципы устойчивого развития с учетом интересов всех ключевых стейкхолдеров.

Гурам Андроникашвили,
Председатель Правления
АО «ForteBank»

1 688,7

МЛРД ТЕНГЕ

составили активы Банка

в 2018 году



О БАНКЕ

АО «FORTEBANK»

один из крупнейших банков Казахстана, образованный в 2015 году в результате слияния АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank». В результате слияния банков был создан новый финансовый институт современного формата, сочетающий в себе как международные наработки, так и опытный менеджмент в сфере развития банковского сектора в условиях высокой конкуренции. Сегодня Банк представлен во всех регионах и городах Казахстана.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

В последние десятилетия мировой банковской сектор переживает глубокие изменения. На фоне технического прогресса и глобализации, в ответ на финансовые кризисы прошлых лет ужесточаются регуляторные требования, бурное развитие получили финтех-компании, снижается маржинальность банковских услуг и расширяются возможности на стыке с другими секторами экономики. Банки, которые успешнее продвигаются в сфере инноваций и цифровизации, достигают большего роста и повышают рентабельность.

На первый план выходит неценовая конкуренция – доверие к банку, скорость и комфорт в обслуживании, инновации и персонификация сервисов.

К началу 2019 года ForteBank досрочно выполнил стратегические задачи, поставленные в 2015 году,

войдя в тройку крупнейших банков по размеру активов, повысив рентабельность капитала и улучшив качество кредитного портфеля. Выполнение предыдущих задач и новые рыночные реалии и вызовы логичным образом привели к необходимости пересмотреть Стратегию и задать ForteBank новый импульс на следующие 3–5 лет.

Будучи универсальным банком, ForteBank расширяет линейку услуг и возможности для своих клиентов посредством развития цифровых сервисов и создания самой востребованной на рынке экосистемы услуг. Особое внимание в Стратегии уделяется вопросам повышения качества и скорости оказываемых услуг, комфорта, безопасности и надежности сервиса для клиентов Банка.

Курс, взятый Банком на создание самой востребованной экосистемы услуг, определил стратегические

цели, которые мы ставим перед собой на ближайшие 5 лет:

- рост доли рынка по активам;
- повышение показателя ROE;
- совершенствование клиентского сервиса;
- технологическая трансформация.

На достижение заданных целей направлены конкретные инициативы, такие как проекты по развитию экосистемы банковских и небанковских услуг, проекты по расширению присутствия на рынке розничных услуг и услуг для сегмента МСБ, проекты по оптимизации и автоматизации внутренних процессов, по улучшению клиентского опыта и автоматизированному управлению отношениями, а также проекты по обновлению IT-инфраструктуры и созданию системы по накоплению и обработке данных.

ВИДЕНИЕ FORTEBANK

**СТАТЬ ЛИДЕРОМ
В БАНКОВСКИХ**
технологиях путем
автоматизации процессов и
процедур

**ПРИНОСИТЬ
СТАБИЛЬНЫЙ
ДОХОД**

**УЛУЧШИТЬ
КАЧЕСТВО**
кредитного портфеля



**СТАТЬ
ЛУЧШИМИ
ПО КАЧЕСТВУ
СЕРВИСА**
для наших клиентов

**ОПТИМИЗИРОВАТЬ
РАСХОДЫ**
в соответствии с потребностями
развития бизнеса

стать популярным банком
среди населения
и **ЗАВОЕВАТЬ ДОВЕРИЕ**
клиентов

НАШИ ЦЕНОСТИ



ДОВЕРИЕ:

Мы должны быть честны и открыты, чтобы нам доверяли. Наши подходы к ведению бизнеса предельно прозрачны и не допускают возможности действовать вопреки достигнутым с партнерами договоренностям. В отношениях с коллегами мы ценим профессионализм и взаимопомощь.



КОМФОРТ:

Мы предлагаем простые и понятные продукты и условия обслуживания. В нашей работе мы ориентированы на клиента, поэтому всегда ищем простые и наиболее эффективные решения. Мы освобождаем себя и своих клиентов от ненужных процедур, административных барьеров и сложных процессов.



ОПЕРАТИВНОСТЬ:

Мы ценим свое и чужое время, прилагая максимум усилий для оперативного решения возникающих задач, работая эффективно. Благодаря четко выстроенным бизнес-процессам и последовательности действий мы оптимизируем время принятия решений и повышаем скорость обслуживания. Исполняя взятые на себя обязательства в срок, мы гарантируем качество оказанных услуг.



ТЕХНОЛОГИЧНОСТЬ:

Банк постоянно развивается, используя современные технологии. Мы идем в ногу со временем, отслеживая последние мировые тенденции и применяя проверенные и совершенные технологии, улучшая существующие процессы, продукты, услуги и создавая новые.



ВЗАИМОПОНИМАНИЕ:

Мы – команда профессионалов. Долгосрочное сотрудничество на основе надежности и стабильности взаимоотношений – это то, что ведет нас, наших клиентов и партнеров к успеху. Все, что мы делаем, нацелено на достижение конкретных результатов для наших клиентов, акционеров, работников.

МИССИЯ FORTEBANK

Наш Банк – это
современный
высокотехнологичный
банк. Мы предоставляем
каждому клиенту
максимально возможный
набор банковских услуг
высокого качества
и надежности, следуя
мировым стандартам
и принципам
корпоративной этики.

Следование этим
принципам позволяет нам
приносить стабильную
выгоду нашим клиентам,
акционерам и работникам.

Стратегические направления деятельности:

- Удержание и наращивание своих конкурентных позиций на рынке розничного и малого и среднего бизнеса.

В основе предполагаемого укрепления рыночных позиций Банка лежит как увеличение охвата клиентской базы, так и повышение интенсивности взаимоотношений с уже существующими клиентами. Данное направление работы включает разработку и своевременное обновление клиентоориентированного продуктового ряда с комплексом банковских услуг, внедрение пакетных и нишевых продуктов

услуг для субъектов малого и среднего бизнеса, а также развитие цифрового банка, включающее в себя расширение функционала интернет-банкинга для юридических лиц, запуск проекта по сервисной трансформации, построение экосистемы.

- Проведение работы по доступу на международный рынок капитала.

Открытие лимитов в иностранных банках на казначейские операции, на торговое финансирование, в том числе пост-финансирование, осуществление операций по финансированию импорта капитальных товаров

и оборудования под покрытие экспортных кредитных агентств.

- Реализация мероприятий, нацеленных на повышение эффективности труда работников, мотивации и поощрения работников и проводимых в условиях тесной привязки политики труда к стратегическим целям Банка.
- Реализация мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля путем планомерного снижения уровня неработающих займов.

КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСА

Основными целями деятельности Банка являются получение дохода от осуществления банковских и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и ведение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разрешенной к ведению

банками, и иных видов деятельности, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

Основные линии деятельности Банка, включая работу по взысканию исторической проблемной задолженности:

Банк активно содействует развитию финансовой системы Казахстана, являясь инициатором и активным участником инициатив по вопросам совершенствования законодательства и правоприменения в финансовой сфере.

ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

АО «ForteLeasing»

(80,56%²) — динамично развивающаяся лизинговая компания, осуществляющая свою деятельность во всех регионах Казахстана.

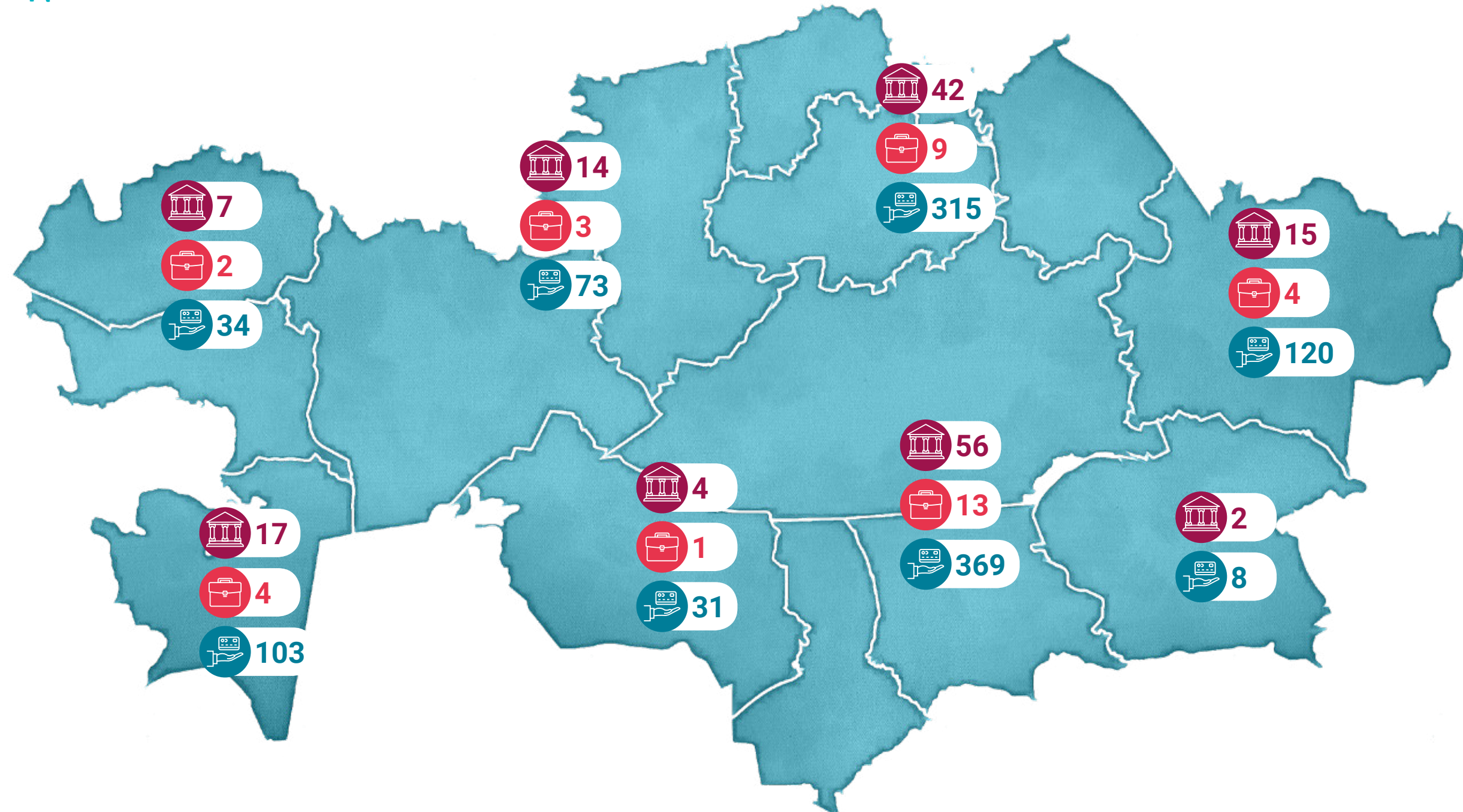
ТОО «ОУСА-Альянс» (100%)


и ТОО «ОУСА-F» (100%) — компании занимаются управлением сомнительными и безнадежными активами.

ForteBank для сегментов розничных потребителей	ForteBusiness	ForteCorporate	ForteBank Heritage
<p>Масс-маркет</p> <ul style="list-style-type: none"> • Простые продукты и быстрое обслуживание • Сеть сосредоточена в крупных населенных пунктах • Высокий уровень автоматизации и стандартизации • Автоматизированное управление рисками (скоринг) <p>Премиальное направление</p> <ul style="list-style-type: none"> • Персональный консультант • Индивидуальные/гибкие условия • Частное банковское партнерство <p>Розничные продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Интернет и мобильный банкинг • Кредиты (обеспеченные/необеспеченные) • Карточные продукты • Зарплатные проекты • Депозиты (срок/вид) • Денежные переводы • Банкоматы и POS-терминалы 	<ul style="list-style-type: none"> • Стандартизированные простые продукты • Государственные программы <p>Корпоративные продукты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кредиты на инвестиции / оборотное финансирование • Овердрафты • Депозиты • Документарные операции • Государственные программы / Экспортное финансирование • Векселя/Факторинг • Казначейские операции 	<ul style="list-style-type: none"> • Высокий уровень сервиса • Фокус на менее капиталоемких и нециклических отраслях • Фокус на Cash management • Ориентация на клиентов с зарплатными проектами для розничных кросс-продаж 	<ul style="list-style-type: none"> • Восстановление исторического проблемного кредитного портфеля / Взыскание

²Доля ForteBank в капитале.

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



-  17 ForteBank
-  4 ForteBusiness
-  10 Банкоматы

ИСТОРИЯ

2015 год

- 1 января 2015 года в рамках реорганизации АО «Альянс Банк» (в настоящее время – АО «ForteBank»), АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank») и АО «Темірбанк» были подписаны передаточные акты, согласно которым Банку было передано все имущество, а также все права и обязанности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк», в результате чего появился новый современный банк, вобравший в себя сильные стороны каждого из трех банков.
- 23 января 2015 года решением Листинговой комиссии Казахской фондовой биржи (KASE) международные облигации XS1153772725, XS1154028200 (\$236,57 млн; 15.12.14 – 15.12.24, фиксированный полугодовой купон 11,75% годовых, 30/360) АО «Альянс Банк» (Алматы) включены в официальный список KASE по категории «иные долговые ценные бумаги».
- 13 февраля 2015 года в торговой системе и базах данных KASE произведена замена эмитента по облигациям KZ2C0Y20A641 (KZ2C00001485, TEBNb3) АО «Темірбанк» на АО «ForteBank».
- 10 февраля 2015 года АО «Альянс Банк» переименовано в АО «ForteBank».
- В марте 2015 года на основании решения общего собрания акционеров Банка произведен обмен привилегированных акций Банка на его простые акции.
- Май 2015 года – начало выпуска уникального карточного продукта нового поколения – карточки ForteCard.
- 23 июля 2015 года в официальный список KASE по категории «иные долговые ценные бумаги» включены облигации KZP01Y10F043 (KZ2C00003374; 1 000 тенге, 50,0 млрд тенге; 10 лет, фиксированный полугодовой купон 10,13% годовых, 30/360) АО «ForteBank».
- 15 октября 2015 года в официальный список KASE по категории «иные долговые ценные бумаги» включены облигации KZP02Y10F041 (KZ2C00003473; 1 000 тенге, 65,0 млрд тенге; 10 лет, фиксированный полугодовой купон, 10,13% годовых, 30/360) АО «ForteBank».

2016 год

- 5 мая 2016 года в официальный список KASE по категории «иные долговые ценные бумаги» включены облигации KZP03Y05F049 (KZ2C00003556; 1 000 тенге; 18,0 млрд тенге; 5 лет; фиксированный годовой купон, 3,5% годовых от индексированной номинальной стоимости; 30/360) АО «ForteBank».
- Запуск интернет-банкинга нового поколения, разработанного при участии одной из ведущих мировых компаний в этой области – Monitise PLC.
- В июле 2016 года АО «ForteBank» закончило реализацию мероприятий по переносу головного офиса в г. Нур-Султан по адресу: 010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1.
- Открытие первого отделения в новом формате, концепция которого была разработана итальянской компанией DINN.
- В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочные депозитные рейтинги Банка в местной и иностранной валютах до «В3» со стабильным прогнозом. Базовая оценка кредитоспособности (BCA) была повышена, отражая снижение рисков корпоративного управления, повышение рентабельности и прогресс в восстановлении проблемных кредитов.
- В декабре 2016 года завершена процедура реорганизации путем присоединения к АО «ForteBank», АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank». Прекращение деятельности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк» в соответствии с приказами Министерства юстиции Республики Казахстан от 5 декабря 2016 года № 507 и № 508.

2017 год

- Аким Южно-Казахстанской области Туймебаев Ж.К. и Председатель Правления Банка Ауэзов М.М. торжественно открыли новый офис филиала Банка в г. Шымкент и подписали Меморандум о сотрудничестве между акиматом и Банком.
- Акимат Кызылординской области и Банк подписали Меморандум о сотрудничестве, в котором закрепили намерение расширить совместную работу в рамках привлечения инвестиций и финансирования проектов в регионе.
- В мае Банком осуществлена выплата дивидендов за 2016 год по простым акциям в общем объеме 4,57 млрд тенге.
- Выпуск нового релиза мобильного банкинга ForteBank с расширенным функционалом.
- Добровольная ликвидация дочерней организации Банка в Москве – ООО «Альянс Финанс».
- Открытие нового центрального областного филиала Банка в г. Костанай и нового городского филиала в г. Семей.
- Презентация новых форматов высокотехнологичных филиалов в г. Уральск и г. Усть-Каменогорск.
- По итогам Рейтинга мобильных приложений Казахстана мобильное приложение ForteBank вошло в ТОП-10 мобильных приложений Казахстана, получив награду «Прорыв года» в категории «Финансы».
- ForteBank стал обладателем премии «Трансформатор 2017 года» в номинации «Банковская трансформация» за инновационный подход к ведению бизнеса на международной конференции «Kazakhstan Growth Forum K17».

2018 год

- В феврале 2018 года Гурам Андроникашвили, ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления Банка, назначен на должность Председателя Правления Банка.
- В марте 2018 года авторитетное издательство Global Finance признало ForteBank «Лучшим Банком в Казахстане».
- В апреле Банком осуществлена выплата дивидендов за 2017 год по простым акциям в общем объеме 7,75 млрд тенге.
- В июле 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило ForteBank долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В» с прогнозом «стабильный», а также рейтинг устойчивости на уровне «В».
- Сентябрь 2019 года – выпуск необеспеченных купонных облигаций на сумму 220 млрд тенге.
- В декабре 2018 года ForteBank объявил о принятых Советом директоров решениях о приобретении 100% акций АО «Банк Kassa Nova» и ТОО «DAR EcoSystems» (в настоящее время – ТОО «One Technologies»).
- 30 ноября 2018 года ForteBank признан победителем в номинации «Банк года в Казахстане» по версии The Banker (Financial Times) второй год подряд.
- Создание филиала в г. Туркестан.

МАСЛЯНАЯ ЖИВОПИСЬ

Живопись масляными красками — это одна из самых распространенных техник, которые используются художниками. Для этой техники используются краски, в которые в качестве основного связующего вещества вводится масло. В идеале масляная живопись подразумевает рисование красками на основе масел на холсте.

Масляная живопись требует вполне определенной системы, технологии выполнения и правильного использования материалов. Все лучшие приемы масляной живописи разработаны в эпоху Возрождения. Произведения масляной живописи этого времени не только в смысле художественных, но и технических достижений, образцовы. Знание свойств материала дало возможность старым мастерам создать тот стиль масляной живописи, который никогда не был потом превзойден.



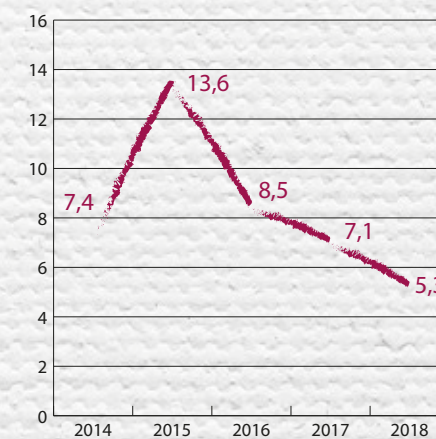
В ФОКУСЕ ТЕХНОЛОГИИ

ForteBank стремится создавать лучшие инновационные услуги для клиентов. Мы разработали приложение, которым могут пользоваться клиенты любого банка и стали первым банком, внедрившим в свое приложение технологию дополненной реальности. В 2018 году наши клиенты сделали в три раза больше платежей и переводов в мобильном приложении, а число установленных приложений Банка превысило 420 000.

ОБЗОР ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ

2018 год характеризовался сохранением умеренных темпов роста экономики, снижением уровня инфляции, а также умеренными колебаниями валютных курсов.

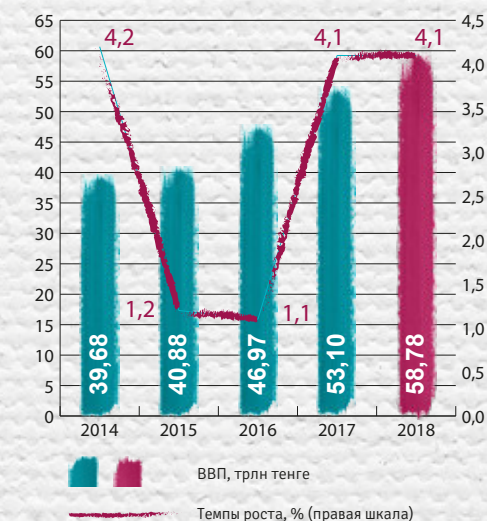
Уровень инфляции, %



Источник: Комитет по статистике МНЭ РК

Рост объема произведенного валового внутреннего продукта за 2018 год (по предварительным данным) составил в реальном выражении 4,1%, что соответствует росту в 2017 году. Экономический рост стимулировал сырьевой сектор (имели место наращивание производства, а также благоприятная ценовая конъюнктура на внешних рынках в

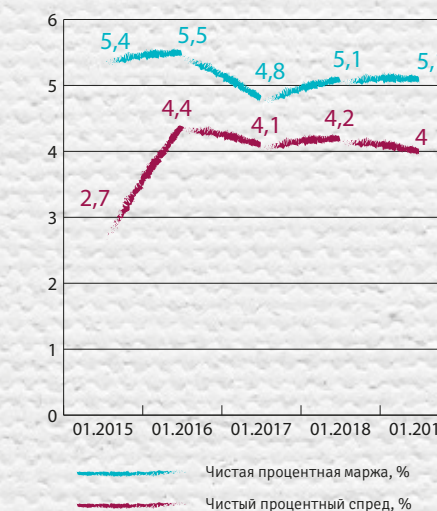
Динамика ВВП



течение значительной части года), а также государственные программы поддержки экономики.

Инфляция в 2018 году (декабрь 2018 года по сравнению с декабрем 2017 года) составила 5,3%, против 7,1% в 2017 году. Средний курс доллара за год вырос на 6% и составил 344,71 тенге за доллар. Стремясь стимулировать кредитование экономики, НБК продолжил

Доходность банковского сектора РК



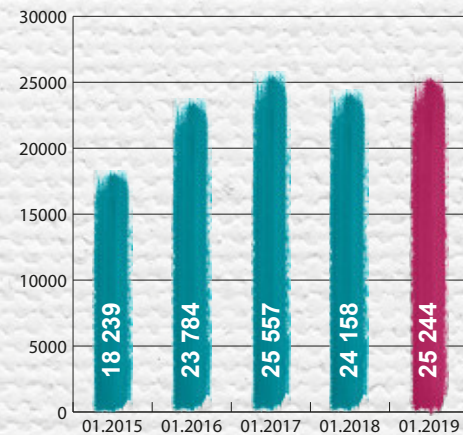
снижение базовой ставки. В течение 2018 года ставка снизилась с 10,25% до 9,25%.

На конец 2018 года казахстанский банковский сектор представлен 28 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием.

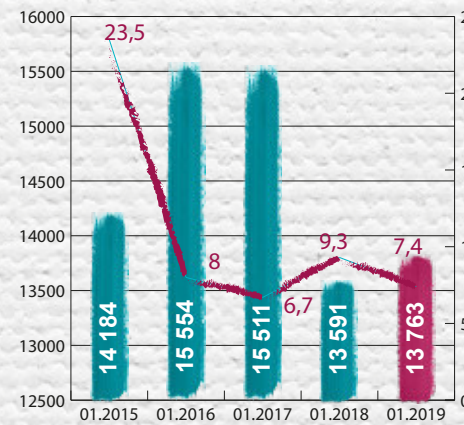
Совокупные активы банков на конец 2018 года составили 25,2 трлн тенге и выросли за год на 4,5%. Ссудный

ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

Активы БВУ, млрд тенге

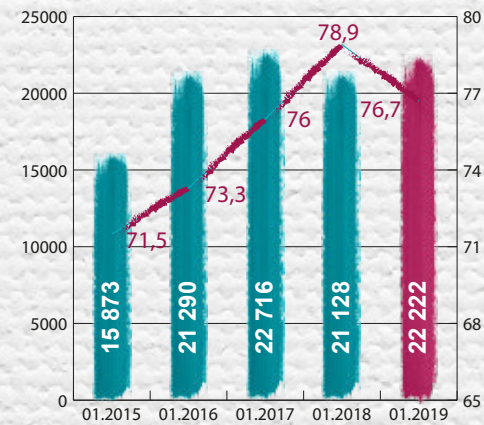


Динамика ссудного портфеля БВУ



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

Динамика обязательств БВУ



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

портфель (который составляет 55% активов) увеличился при этом на 1,3%, до 13,8 трлн тенге. При этом объем займов юридическим лицам снизился на 6,4%, а займы физическим лицам выросли на 17,2%. Главным драйвером кредитного рынка в последние годы остается потребительское кредитование – рост на 18,7% в 2018 году, в результате потребительские

займы составили более четверти совокупного кредитного портфеля.

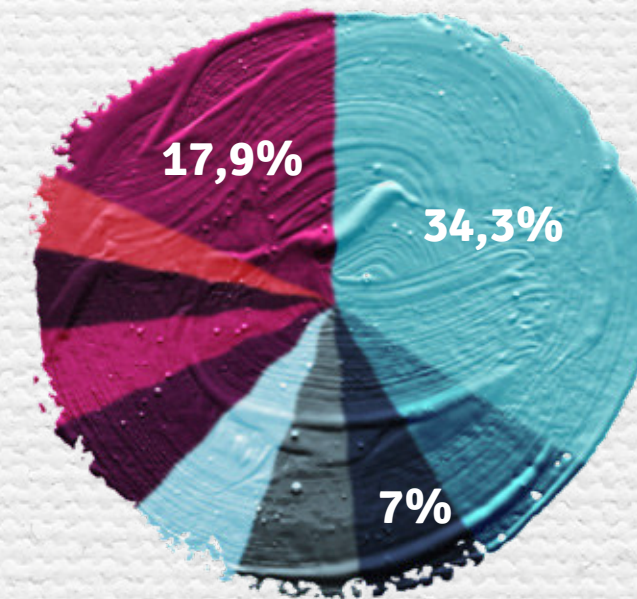
Обязательства БВУ на конец 2018 года составили 22,2 трлн тенге и выросли на 5,2%. При этом на вклады клиентов приходится 76,7% обязательств. Вклады юридических лиц в 2018 году сократились на 2,1% (их доля в совокупных вкладах – 48,5%), а вклады физических лиц выросли на 6,6% (51,5%).

Доход банковского сектора составил 632,4 млрд тенге по итогам 2018 года против чистого убытка в размере 62,3 млрд тенге по итогам 2017 года. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 2,61% (-0,25% по итогам 2017 года). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) – 21,4% (-2,12%).

Ключевые рыночные позиции

ForteBank в 2018 году продолжил усиливать свои рыночные позиции. Кроме того, Банк демонстрирует высокие показатели доходности относительно основных конкурентов.

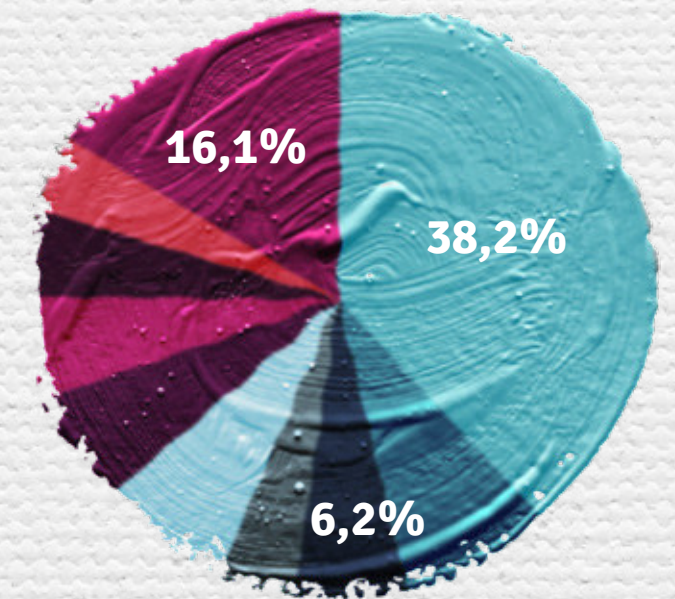
Доля в совокупных активах банков, %



АО «Народный Банк Казахстана» – 34,3%
ДБ АО Сбербанк – 7,5%
АО «ForteBank» – 7%
АО «KASPI BANK» – 6,7%
АО «Цеснабанк» – 6,8%

АО «Жилстройсбербанк Казахстана» – 4%
АО «Евразийский Банк» – 4,4%
АО «АТФБанк» – 5,3%
АО «Банк ЦентрКредит» – 6%
Прочие – 17,9%

Доля в совокупных депозитах банков, %

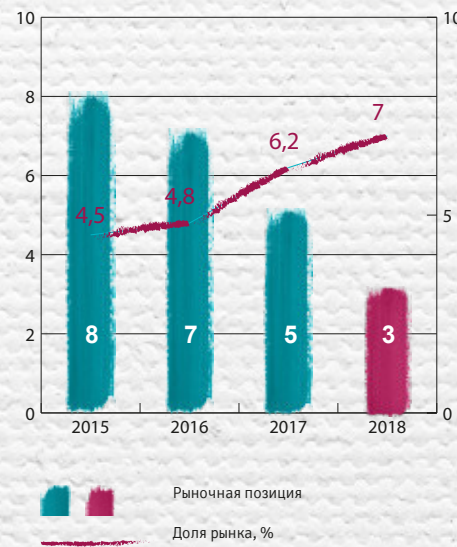


АО «Народный Банк Казахстана» – 38,2%
ДБ АО Сбербанк – 8,4%
АО «ForteBank» – 6,2%
АО «KASPI BANK» – 7,2%
АО «Цеснабанк» – 4,1%

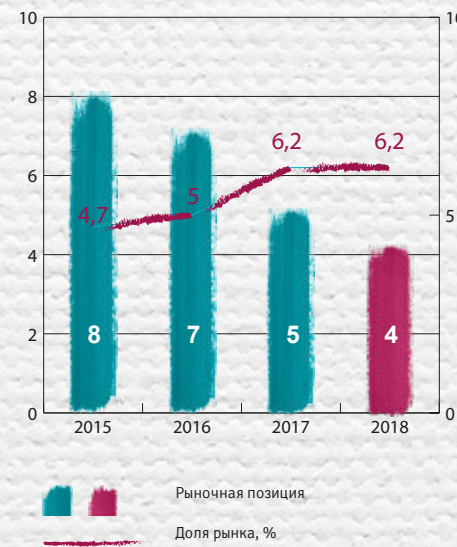
АО «Жилстройсбербанк Казахстана» – 3,9%
АО «Евразийский Банк» – 4,4%
АО «АТФБанк» – 5,3%
АО «Банк ЦентрКредит» – 6,2%
Прочие – 16,1%

Показатели в этом разделе рассчитаны по данным Национального банка РК.

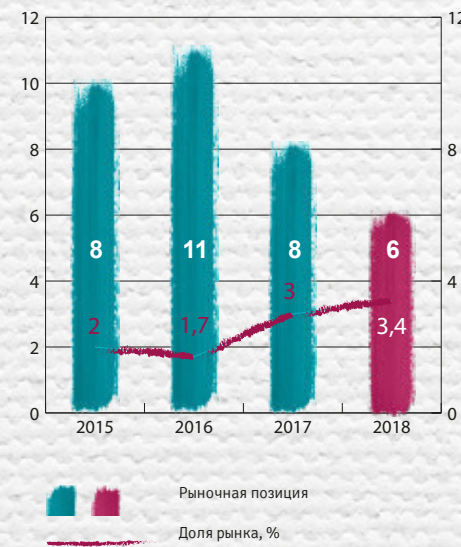
Активы



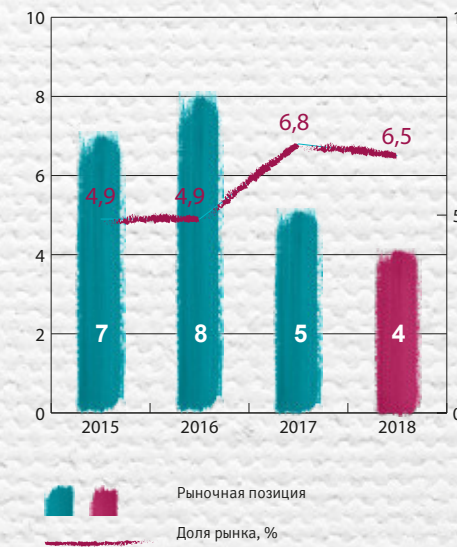
Депозиты



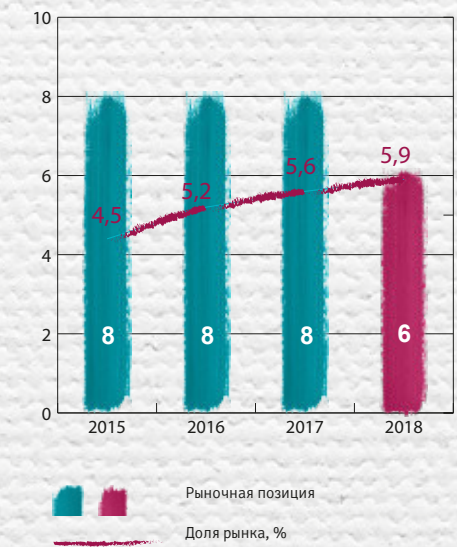
Корпоративные займы



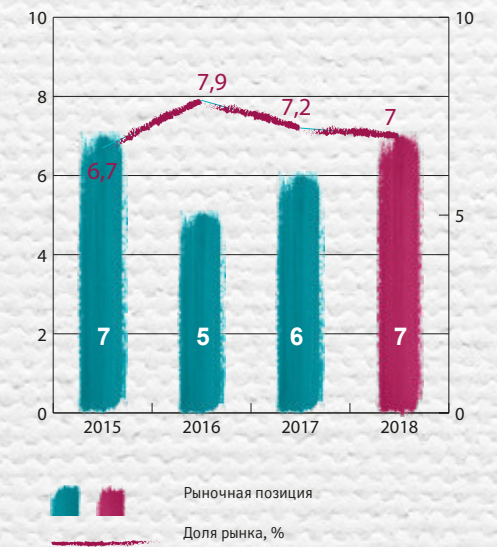
Корпоративные депозиты**



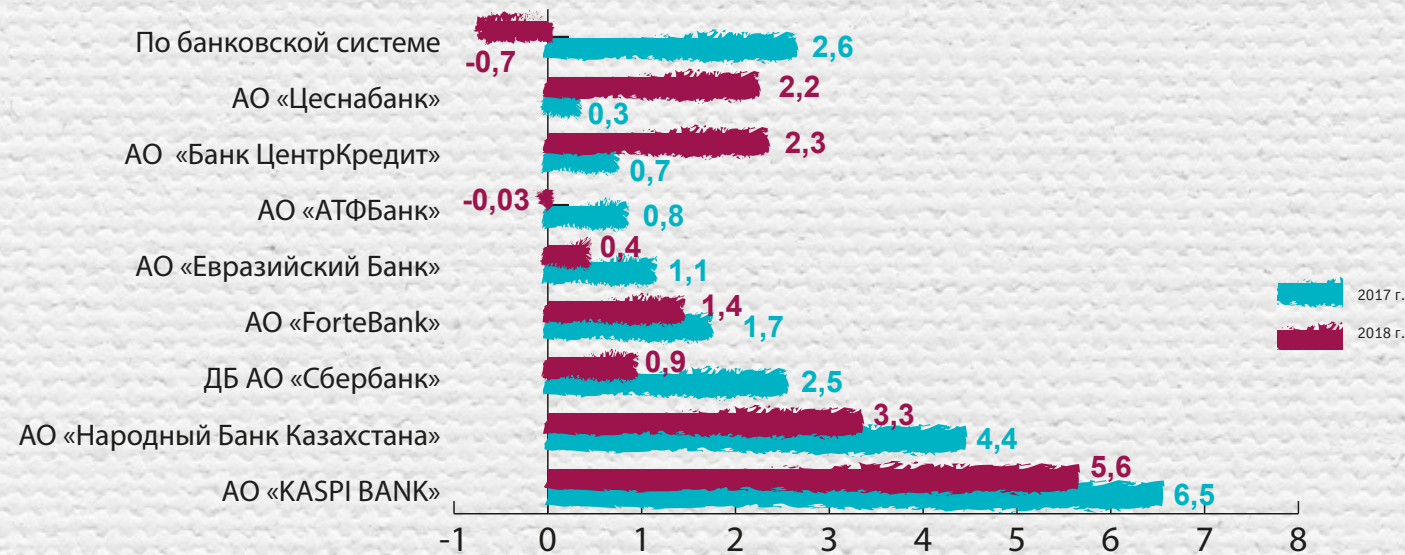
Розничные депозиты*



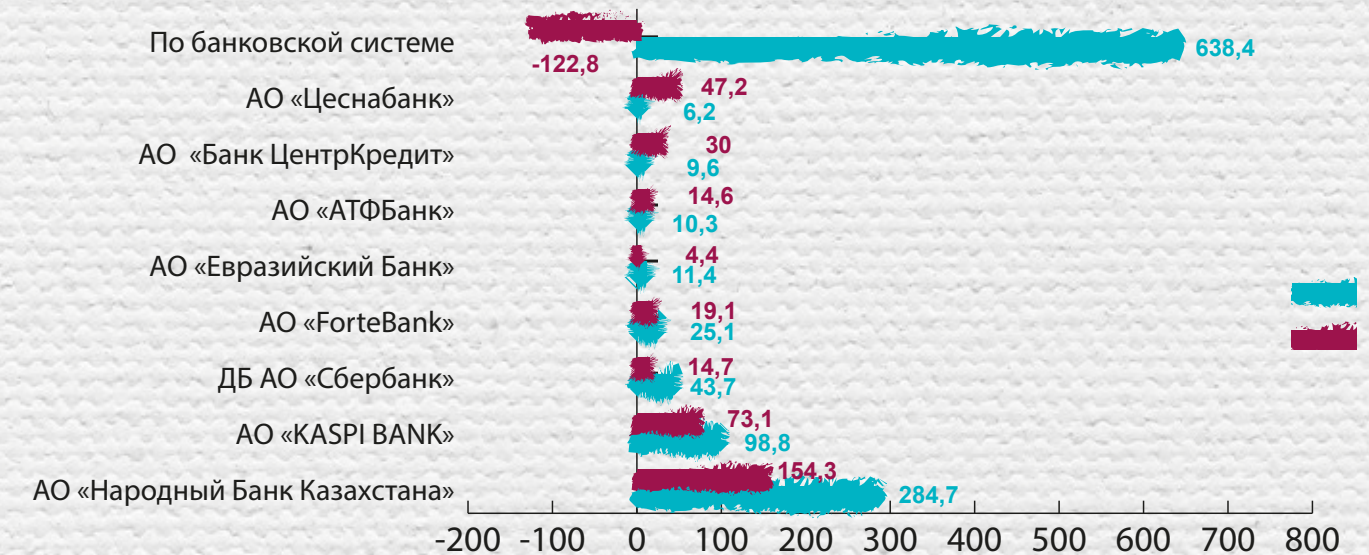
Розничные займы*



ROA крупнейших банков, %



Динамика чистой прибыли крупнейших банков, млрд тенге

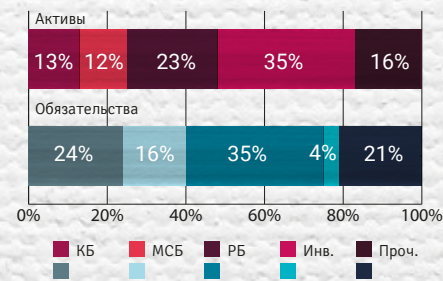


* По данным управленческой отчетности.
 ** Реальное увеличение депозитного портфеля не отражено, так как в 2018 году 220 млрд тенге депозита ФНБ «Самрук-Казына» было конвертировано в облигации.

СЕКМЕНТЫ БИЗНЕСА

Банк выделяет пять сегментов бизнеса (включая выделенный в отдельную категорию сегмент «Прочий», где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес-направлений). Указанные сегменты включают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности для разных категорий клиентов.

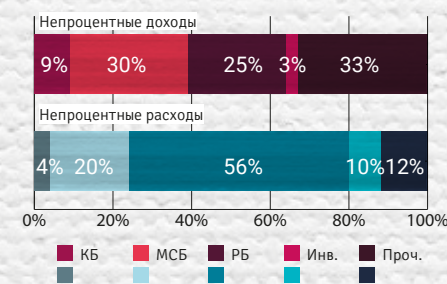
Структура баланса по сегментам



Структура процентных доходов и расходов*



Структура непроцентных доходов и расходов*



* Данные указаны накопленным итогом.

Ключевые сегменты бизнеса:

• Розничный бизнес (РБ).

Включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).

• Корпоративный бизнес (КБ).

Включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (юридическими

лицами, государственными предприятиями).

• Малый и средний бизнес (МСБ).

Включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с юридическими лицами – клиентами малого и среднего бизнеса.

• Инвестиционная деятельность.

Несет ответственность за финансирование деятельности Банка (операции репо, привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск

облигаций, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использование производных финансовых инструментов и операции с иностранными валютами.

• 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, наследие (Heritage), инвестиционная деятельность).

Розничный бизнес составляет значительную часть деятельности Банка – на него приходится более 20% активов и 35% обязательств. Этот сегмент является также важным генератором чистого процентного дохода для Банка – более 50% процентного дохода в 2018 году.

Малый и средний бизнес, не являясь флагманским бизнесом для Банка, составляет 12% активов и 16% обязательств. При этом данный

сегмент сгенерировал в 2018 году 17% и 30% от общих процентных и комиссионных доходов Банка соответственно и является самым прибыльным бизнес-направлением.

Корпоративный бизнес составляет значительную часть обязательств Банка по итогам 2018 года – 24%, при этом доля сегмента в активах – 13%. Это в немалой степени обуславливает не самый высокий финансовый результат по сегменту. 13% процентных

доходов в 2018 году пришлось на сегмент корпоративного бизнеса, а в доходах – 9%. Отчасти этот результат нивелируется получением непроцентного дохода по сегменту.

Инвестиционная деятельность по результатам 2018 года остается основным генератором финансового результата – чистая прибыль по данному направлению составила 18,7 млрд тенге.

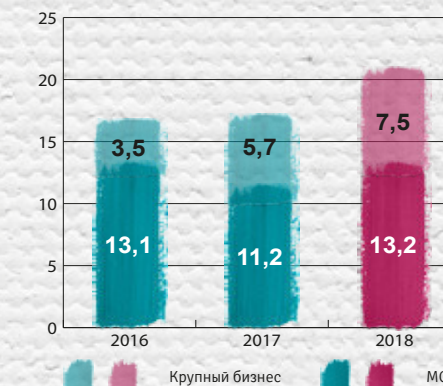
Корпоративный сегмент

2018 год был годом совершенствования обслуживания клиентов юридических лиц, внедрения инновационных решений и новых предложений для сегментов корпоративного и МСБ секторов.

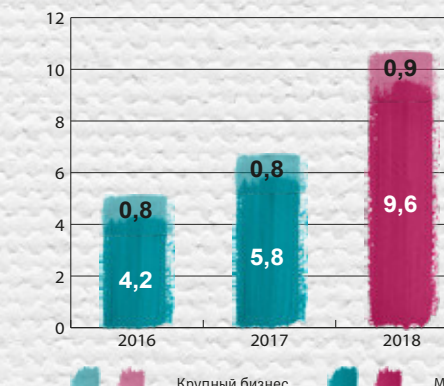
В результате корпоративный сегмент в 2018 году показывает достаточно впечатляющую динамику роста. По итогам 2018 года количество клиентов – юридических лиц выросло на

21% по сравнению с началом 2018 года. Количество активных клиентов выросло в 2018 году на 20% (на 7 876), до 47 228 клиентов (приблизительно 60% от всех клиентов – юридических лиц).

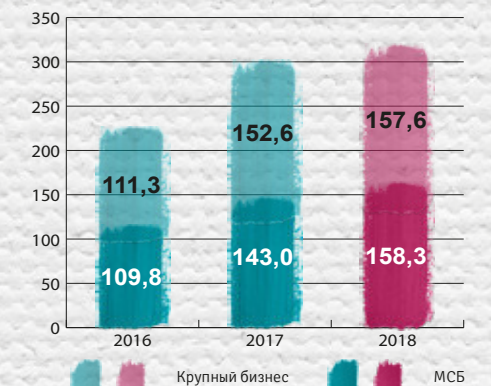
Чистый процентный доход, млрд тенге



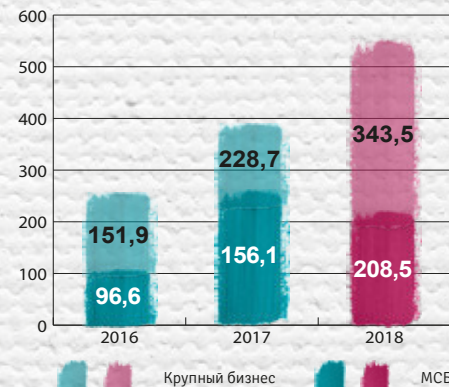
Комиссионный доход, млрд тенге



Кредитный портфель, млрд тенге



Счета и депозиты, млрд тенге

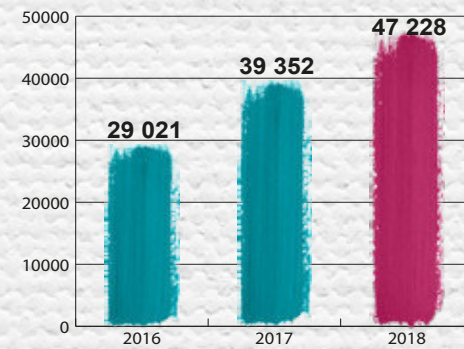


Число новых клиентов увеличилось на 30%, или на 4 940 клиентов. Благодаря выгодным условиям и высоким стандартам качества обслуживания среднемесячный прирост клиентов – юридических лиц составлял 412 клиентов.

Депозитный портфель юридических лиц вырос на 43% к уровню 2017 года и достиг 551,9 млрд тенге. При этом по корпоративному бизнесу рост составил 50%, а по МСБ – 34%.

Кредитный портфель увеличился в 2018 году на 7%. Опережающую динамику показывает сегмент МСБ – 11%, в то время как кредитный портфель корпоративного бизнеса вырос на 3%. В результате в минувшем году

Количество активных клиентов

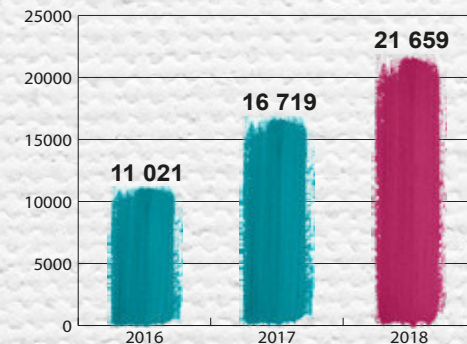


сектор МСБ стал превалировать в кредитном портфеле.

Бизнес-модель Банка построена так, что кредитный портфель должен быть разделен следующим образом: розничные кредиты – 50%, МСБ – 25%, корпоративные кредиты – 25%. По состоянию на начало 2019 года доля кредитов, выданных клиентам МСБ и корпоративного сектора, составляла 46% от совокупного кредитного портфеля.

Наблюдался значительный рост чистого процентного дохода – 23%, до 20,7 млрд тенге. Основным генератором чистого процентного дохода в корпоративном сегменте остается МСБ, где рост в 2018 году составил 25%.

Количество новых клиентов



Банк продолжает тесное сотрудничество с национальными фондами Казахстана, предоставляющими специальное фондирование для финансирования различных направлений сектора МСБ. В 2016 году Банком (одним из немногих в Казахстане) были привлечены 19,2 млрд тенге (60 млн долларов США) от Европейского банка реконструкции и развития на кредитование женщин в бизнесе и представителей малого и среднего предпринимательства. В начале 2019 года Банком было подписано соглашение с Азиатским банком развития о привлечении фондирования на сумму свыше 31 млрд тенге для кредитования субъектов МСБ.

Розничный бизнес

В 2018 году кредитный портфель розничных займов показал значительный рост – на 12%, и составил 284,5 млрд тенге. В том числе портфель беззалоговых займов вырос на 62% и достиг исторического максимума в 133 млрд тенге. Объем выданных займов за год увеличился на 48%, до 170 млрд тенге, объем беззалоговых кредитов составил 125 млрд тенге, что в 2,2 раза больше показателя 2017 года и в 2,4 раза больше, чем в 2016 году.

Беззалоговое кредитование

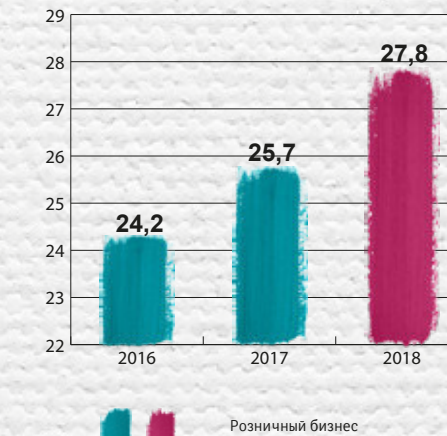
2018 год ознаменовался запуском и внедрением новых уникальных и удобных для розничных клиентов продуктов, хотя основной фокус был направлен на развитие беззалогового кредитования путем предложения следующих продуктов:

ЭКСПРЕСС-КРЕДИТ

	С комиссиями:	Без комиссий:
Сумма:	100 000 – 7 000 000 тенге	100 000 – 7 000 000 тенге
%:	от 0,1% (ГЭСВ ³ от 4,6%)	от 21,99%, (ГЭСВ от 24,6%)
Срок:	до 5 лет	до 5 лет
Залог	Без залога	Без залога
Страхование	Без страхования	Без страхования
Комиссии:	За организацию займа: 0–6,99% от суммы займа	Отсутствие комиссии за организацию займа

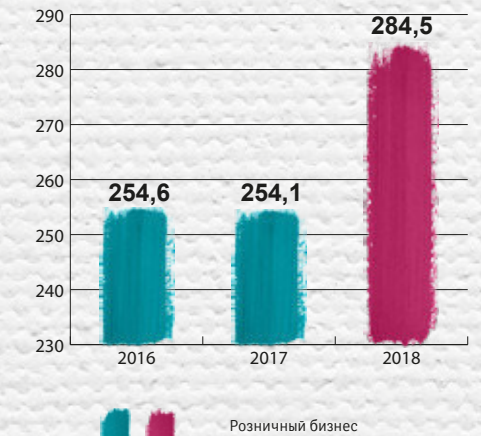
При этом, если клиент получает деньги на карточку ForteBank, то комиссия за обналичивание взимается согласно тарифам по карточным продуктам. Зачастую без комиссий.

³Годовая эффективная ставка вознаграждения.

Чистый процентный доход,
млрд тенге

В 2018 году Банк также подписал меморандум о сотрудничестве с компанией Samsung Electronics и запустил лучшее предложение для клиентов на рынке потребительского кредитования, в рамках которого

к каждому экспресс-кредиту клиенты получали гарантированный подарок – смартфон Samsung, без дополнительных комиссий и расходов на страхование.

Кредитный портфель,
млрд тенге

КРЕДИТНАЯ КАРТА:

Сумма:	до 3 000 000 тенге
Срок:	до 12 месяцев
Гарантированный беспроцентный период:	до 55 дней
Минимальный платеж:	1% от использованной суммы лимита без штрафов и комиссий (минимум 2 000 тенге + вознаграждение)
Покупки в кредит у партнеров:	до 4 месяцев
Покупки в рассрочку:	до 12 месяцев
Cashback:	до 15%
Бесплатное предложение:	<ul style="list-style-type: none"> • Выпуск премиальной карты Platinum • Обслуживание карты • SMS-банкинг • Доставка карты на дом или в офис по всему Казахстану

Дополнительно по кредитным картам была запущена уникальная

программа покупок без переплаты с максимальным сроком на рынке – до 12 месяцев, с максимальной суммой на рынке – до 3 млн тенге.

В октябре 2018 года для клиентов была запущена бесплатная доставка экспресс-кредитов и кредитных карт на дом либо в офис.

Таким образом, разрабатывая интересные и удобные программы продуктов беззалогового кредитования для физических лиц, Банк по итогам 2018 года достиг исторического максимума портфеля беззалоговых займов, который

увеличился в течение года на 62%. Объем выдач таких кредитов в 2,2 раза превысил аналогичный показатель 2017 года и в 2,4 раза показатель 2016 года.

СОБСТВЕННЫЕ ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ

	С подтверждением доходов:	Без подтверждения дохода:
Сумма:	до 70% от рыночной стоимости залога	до 50% от рыночной стоимости залога, но не более 30 млн тенге
%:	от 17,99% (ГЭСВ от 19,7%)	от 19,99% в тенге (ГЭСВ от 21,9%)
Срок:	до 120 месяцев	до 84 месяцев
Залог	жилая или коммерческая недвижимость	жилая или коммерческая недвижимость
Страхование	Обязательное страхование жилых домов	Обязательное страхование жилых домов
Комиссии:	за организацию займа: 0,49% для участников зарплатного проекта, 1,99% для всех клиентов	за организацию займа: 0,49% для участников зарплатного проекта, 1,99% для всех клиентов

ИПОТЕЧНАЯ ПРОГРАММА «7-20-25»

Целевая аудитория:	граждане Казахстана, не имеющие собственного жилья и ипотечных займов.
Стоимость жилья:	25 000 000 тенге для крупных городов (Нур-Султан, Алматы, Актау, Атырау, Шымкент) и 15 000 000 тенге для других регионов
Первоначальный взнос:	20%
% ставка:	7%
Срок:	до 25 лет

ИПОТЕКА «БАСПАНА ХИТ»

Вид займа	Долгосрочный заем: под залог приобретаемого недвижимого имущества
Целевое использование займа	Приобретение: квартиры в многоквартирном жилом доме
Валюта займа	Тенге
Сумма займа	Минимальная сумма: 500 000 тенге Максимальная сумма: 80% от рыночной стоимости приобретаемого жилья
% ставка:	Базовая ставка НБ РК + 1,75%
Срок:	До 180 месяцев

Залоговое кредитование

В 2018 году был запущен новый продукт «Живи просторнее» для улучшения жилищных условий. У клиентов Банка появилась возможность приобретения новой квартиры без первоначального взноса, с реализацией имеющейся квартиры в течение 6 месяцев.

Банк, помимо предложения собственного ипотечного продукта также активно участвует в программах, инициированных государством. Так, Банком были запущены государственные программы ипотечного кредитования «7-20-25» и «Баспана Хит», позволяющие приобрести недвижимость на льготных условиях.

Депозиты физических лиц

Банк предлагает своим клиентам открыть депозиты в трех валютах: тенге, доллары США и евро.

Благодаря надежной репутации и качеству предлагаемого сервиса розничный депозитный портфель, несмотря на средние по рынку ставки, увеличился на 10% за 2018 год, составив 320 млрд тенге.

ВАЛЮТА	Номинальная %	Эффективная %	Минимальная сумма	Срок
KZT	9,4%	9,8%	15 000	12 месяцев
USD	0,8%	0,8%	100	12 месяцев
EUR	0,1%	0,1%	100	12 месяцев

Переводы

Своим розничным клиентам Банк предлагает широкий спектр услуг в части осуществления денежных переводов как внутри Казахстана, так и за рубеж.

Так, для удобства клиентов Банк сотрудничает с ведущими сервисами переводов:

- «Золотая Корона – Денежные переводы» – участниками данного сервиса являются более 550 банков;
- Western Union, занимающимся переводами наличных денег на протяжении полутора веков и имеющим более 380 000 тысяч пунктов в 200 странах;

помимо привычных сервисов по вышеуказанным переводам, а также переводам между держателями карточек как самого Банка, так и других банков, Банк предлагает возможность

осуществления перевода денег по номеру мобильного телефона, а также через социальные сети «ВКонтакте» и «Одноклассники».

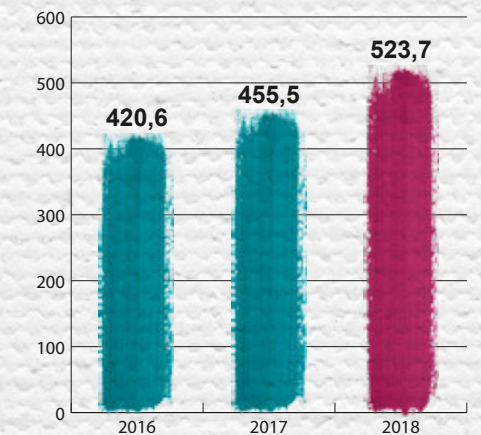
Развитие партнерской сети

В 2018 году Банк активно развивал партнерскую сеть Forte Club, количество новых привлеченных партнеров за 2018 год составило 2 096, из них 1 500 партнеров предоставляют клиентам возможность покупок без переплаты процентов до 4 месяцев. Все партнеры участвуют в программе лояльности для клиентов, в рамках которой клиенты при покупке товаров и услуг получают cash back до 15%.

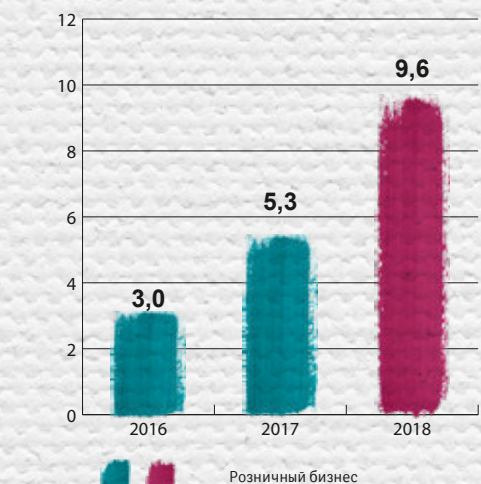
Комиссионные доходы от розничного бизнеса

Комиссионные доходы Банка от розничного бизнеса в 2018 году увеличились на 81% по сравнению с 2017 годом.

Счета и депозиты, млрд тенге



Комиссионный доход, млрд тенге



РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ УСЛУГ

Банк постоянно работает над развитием своей технологической платформы с тем, чтобы обеспечить клиентов современным, качественным сервисом. ForteBank сегодня является полноценным цифровым банком и продолжает претворять в жизнь инновации.

В 2018 году продолжилось активное развитие мобильного интернет-банкинга. Мобильное приложение ForteBank было признано № 1 в Казахстане и вошло в ТОП-10 лучших в СНГ по версии российского аналитического агентства Markswebb.

Продолжаются работы по внедрению системы описания, передачи, хранения, обработки и анализа информации в части клиентской аналитики.

В рамках государственной программы «Цифровой Казахстан» Банком реализованы следующие проекты:

- электронное взаимодействие «НДС Blockchain»;

Развитие инновационных технологий для физических лиц

Приоритетным направлением развития розничного бизнеса является предоставление инновационных услуг, в рамках данного направления в 2018 году были успешно реализованы следующие проекты.

- проект по интеграции информационных систем банков второго уровня с автоматизированной информационной системой органов исполнительного производства;
- электронные счета-фактуры;
- дистанционное открытие счетов юридическим лицам;
- открытие текущих счетов для юридических лиц онлайн через личный кабинет egov.kz. Проверка налоговых задолженностей при открытии счета.

Начат проект по внедрению новой платформы для автоматизации и оптимизации бизнес-процессов.

1. Запущено мобильное приложение для всех, клиенты других банков также могут пользоваться мобильным приложением и пользоваться всеми стандартными сервисами для клиентов: совершать переводы, платежи, подавать заявки на кредит, пользоваться

мессенджером и продуктовым гидом.

2. Для клиентов Банка запущена возможность пользования мобильным приложением, включая чат, при нулевом балансе, как в Казахстане, так и за рубежом.
3. Запущен сервис безналичной оплаты без карты Apple Pay.
4. Запущен сервис переводов по номеру телефона, отправители денег могут переводить деньги, не зная номера карты получателя.
5. Запущен сервис cash by code, который позволяет снимать деньги через банкомат без наличия карты, данный сервис доступен как для клиентов ForteBank, так и для клиентов других банков.
6. Запущен первый в Казахстане персональный ассистент TalkIn в мобильном приложении.
7. Запущен сервис дополненной реальности (augmented reality), где можно совершать платежи и переводы, просмотреть курсы валют, открыть депозит, запустить заявку на кредит, на дебетную и кредитную карты, ознакомиться с новостями Банка, а также участвовать в регулярных квестах и выигрывать призы.

С 2016 года ForteBank ведет работу над созданием нового поколения услуг онлайн-банкинга

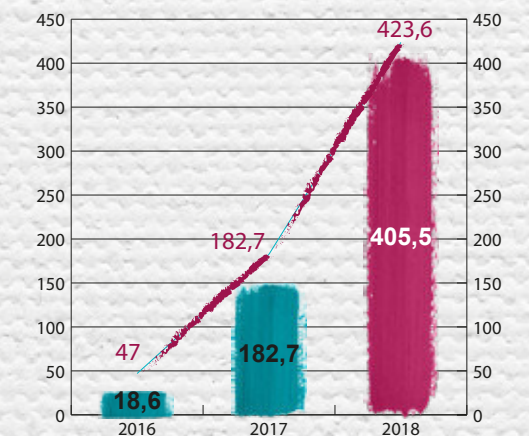
для своих клиентов. При этом онлайн-платформу Банка отличают более широкий функционал, чем у других казахстанских финансовых институтов, и удобство в использовании.

Важным нововведением является внедрение услуги онлайн-кредитования, что стало одним из крупных мировых трендов развития банковской системы. Сегодня для того, чтобы получить заем в ForteBank, не нужно ехать в отделение Банка, достаточно подать заявку в мобильном приложении, и в течение нескольких минут клиент узнает о решении по выдаче займа, а при положительном решении сможет получить кредит в тот же день с доставкой. Планируется также реализация онлайн-кредитования потенциальных клиентов Банка.

В 2018 году, благодаря внедрению уникальных сервисов, таких как персональный ассистент TalkIn и модуль дополненной реальности (AR), количество розничных пользователей мобильного интернет-банкинга выросло на 132%, до 423,6 тысячи человек. Средний рост – более 24 тысяч новых пользователей в месяц. А объем платежей увеличился в 2,9 раза.

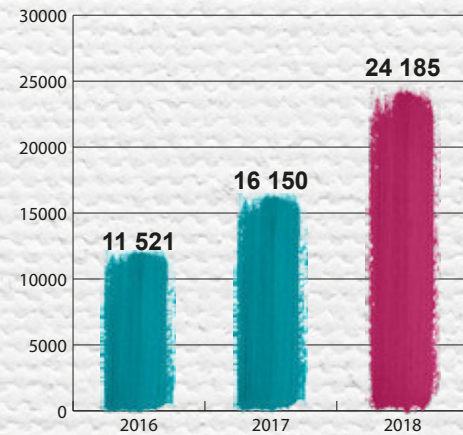
Внедрены новые платежные сервисы Apple pay и FortePay (переводы на контакт и снятие наличных без карты), что значительно повышает удобство использования кредитных

Мобильный розничный банкинг

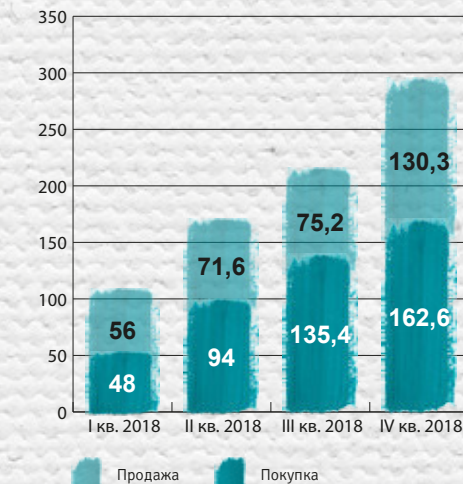


Объем транзакций, тысяч тенге
Количество пользователей, тысяч (правая шкала)

Количество пользователей интернет-банкинга



Тразакции ForteX, млрд тенге



карт и способствует росту их популярности.

В апреле 2018 года Банк запустил интернет-сервис для выгодных путешествий Forte Travel, на котором клиенты могут арендовать автомобиль, приобрести билеты, забронировать

Развитие инноваций для корпоративных клиентов

Развитие в 2018 году:

- Новый интернет-банк для юридических лиц, в том числе создание мобильного приложения.
- Внедрение CRM для юридических лиц.
- Реализация концепции ForteBusiness Apps для юридических лиц.
- VisaQR – возможность принимать платежи через QR Code

ForteBank ведет развитие своего интернет-банкинга, создавая платформу, отвечающую всем потребностям и требованиям своих клиентов. При этом приложение для предпринимателей и владельцев бизнеса было разработано с учетом пожеланий и комментариев клиентов. В результате проделанной работы в 2018 году количество пользователей интернет-банкинга выросло на 50%.

Для начинающих предпринимателей запущено пакетное предложение ForteStart со специальным тарифом, которое включает в себя банковскую

отель и получить повышенный cash back.

В декабре 2018 года была запущена интернет-площадка ForteMarket, на которой клиенты получили возможность приобретать широкий ассортимент товаров онлайн, не выходя из дома, в рассрочку на 4 месяца либо за свой счет.

Развитие инноваций для корпоративных клиентов

карту, быстрые краткосрочные кредиты, интернет-банкинг и POS-терминал.

Банк продолжает развивать свою валютную онлайн-площадку ForteX. Среднее количество операций по конвертации валюты в ForteX составляет около 5 тысяч в месяц. Средний объем операций в месяц составляет 66,2 млрд тенге.

В 2018 году ForteBank запустил сервис ForteKassa – удобное решение для автоматизации торговой точки. Решение состоит из 2 частей: приложение для продавца и личный кабинет для владельца. Приложение позволяет управлять продажами, производить учет товаров и услуг, администрировать персонал и многое другое.

ВЗЫСКАНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В ситуации экономического кризиса, повлекшего ухудшение качества кредитных портфелей практически во всех казахстанских банках, на первый план выходит задача формирования в Банке адекватной процедуры по работе с проблемной задолженностью, четко регламентирующей порядок взаимодействия структурных подразделений и сотрудников в процессе такой работы.

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

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

- портфель «Heritage» – займы, переданные в работу подразделений по работе с проблемными долгами

в срок до 01 октября 2014 года. Портфель Heritage будет изменяться только в сторону снижения. Целевое направление – эффективно и максимально взыскать задолженность с минимальными издержками;

- портфель «Stressful» – займы, переданные в работу подразделений по работе с проблемными долгами после 01 октября 2014 года. Целевое направление – оперативное и своевременное проведение мероприятий по возврату.

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

Основные принципы и цели при работе с проблемным портфелем Банка:

- улучшение качества ссудного портфеля Банка;
- максимальное взыскание с минимальными издержками;

- эффективность, оперативность, своевременность проводимых мероприятий;
- обеспечение уровня неработающих займов со сроком просрочки свыше 90 дней менее 10%;
- осуществление взыскания в рамках законодательства Республики Казахстан.

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

В результате всех проведенных мероприятий, Банком за период 2014–2018 годов были осуществлены возврат на общую сумму 232 млрд тенге и продажа третьим лицам займов юридических и физических лиц на общую сумму по основному долгу 68 млрд тенге.

В 2018 году ForteBank продолжил планомерное снижение общего

Динамика NPL



уровня NPL. Так, по состоянию на начало 2014 года общий уровень NPL по АО «Альянс Банк» составлял 49,78%. В результате проведенных Банком мероприятий общий уровень NPL Банка по состоянию на 01 января 2019 года снизился до уровня 6,6% – третий результат среди 8 банков Казахстана с объемом активов более 1 трлн тенге.

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

Программа-2015). За период 2015–2018 годов Банком в рамках Программы-2015 было рефинансировано 5 451 заем на общую сумму 33,7 млрд тенге. При этом АО «ForteBank», полностью освоив вклад первым среди банков второго уровня, дополнительно в 2018 году привлекло средства в размере 10 млрд тенге от АО «Казахстанский фонд устойчивости» на условиях первоначального вклада для рефинансирования займов в рамках Программы-2015. Дополнительный вклад также был досрочно освоен Банком.

Банком в 2018 году в целях реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов / ипотечных займов, выданных в иностранной валюте до 1 января 2016 года (далее – Валютная программа) подписан договор вклада на сумму 55 млрд тенге сроком на 20 лет, в рамках которого АО «Казахстанский фонд устойчивости» возмещает курсовую разницу Банку. По итогам 2018 года Банком было рефинансировано 1 078 займов на сумму 8,9 млрд тенге.

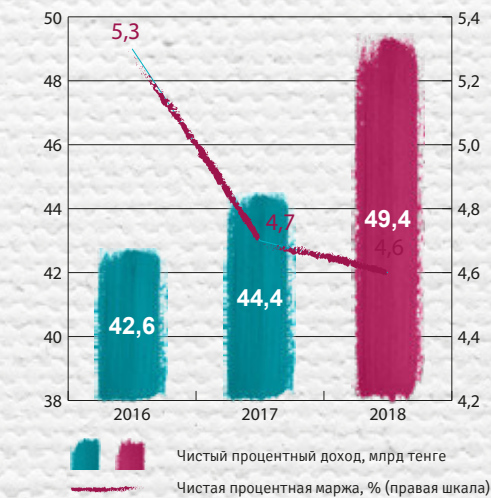
За период 2015–2018 годов Банком по результатам Программы-2015 и Валютной программы был оздоровлен кредитный портфель ипотечных жилищных займов / ипотечных займов на общую сумму 62 млрд тенге.

Положительные результаты работы Банка по проблемным займам также были оценены

рейтинговыми агентствами. В 2017 году Standard & Poor's отметило: «За последние три года АО «ForteBank» продемонстрировало устойчивый рост бизнеса и успехи в регулировании проблемных кредитов, выданных в прошлые периоды, которые перешли в портфель Банка от АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк». В 2018 году Standard & Poor's отметило: «В качестве позитивного фактора мы отмечаем тот факт, что объем проблемных кредитов, сформированных в период деятельности нового руководства, за последние четыре года ниже аналогичного показателя сопоставимых банков». В 2016 году агентство Moody's отмечало: «Рейтинговое агентство признает положительные результаты новой управленческой команды по работе с просроченной задолженностью». В 2018 году агентство Moody's отмечало: «Позитивный прогноз долгосрочных рейтингов Forte-Bank отражает постепенное улучшение показателей качества активов и резервов Банка, что подтверждается прогрессом в восстановлении его проблемных кредитов». Агентство Fitch в своем отчете за 2018 год отмечало: «Заметное снижение проблемных кредитов у ForteBank, в том числе посредством рефинансирования валютных ипотечных кредитов в рамках программы, спонсируемой государством, и укрепление запаса капитала у Банка были позитивными для рейтингов».

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

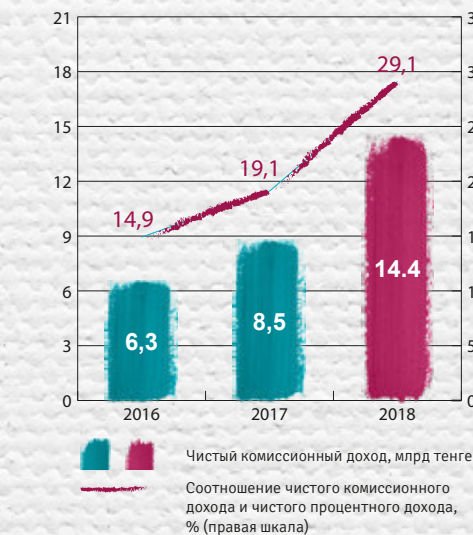
Чистый процентный доход



Чистый процентный доход в 2018 году вырос на 11,3% в результате значительного роста портфеля ценных бумаг (в 1,6 раза) в сочетании со снижением процентных расходов (-3,1%). Чистая процентная маржа при этом несколько снизилась из-за увеличения доли ценных бумаг в структуре оборотных активов, имеющих меньшую доходность, чем кредиты, но и меньшие риски.

Рост комиссионного дохода обусловлен наращиванием бизнеса, привлечением новых клиентов и пересмотром тарифов в

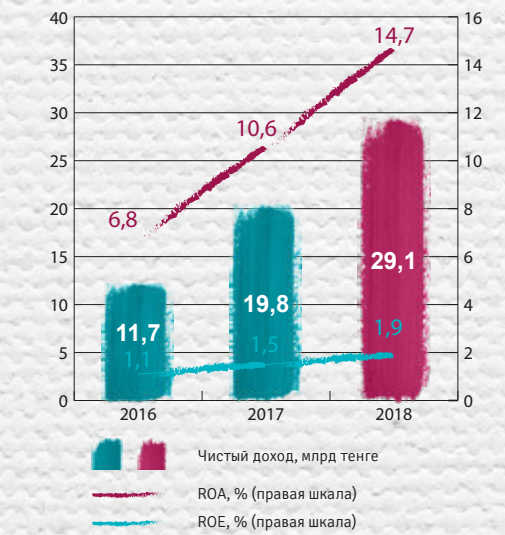
Чистый комиссионный доход



2017–2018 годах. Так, в частности, увеличение числа клиентов было зафиксировано в сегменте малого и среднего бизнеса, а рост розницы в основном обеспечен усилением карточного бизнеса.

Чистая прибыль за 2018 год увеличилась на 47,4% в основном за счет роста коммерческой прибыли Банка на 13,5 млрд тенге, в том числе нетто комиссионный доход вырос на 5,9 млрд тенге, а чистый процентный доход – на 5,0 млрд тенге. Кроме того, в 2018 году был получен разовый доход в размере 14,4 млрд тенге – в

Показатели прибыльности



результате конвертации депозита ФНБ «Самрук-Қазына» и участия в государственной программе реструктуризации ипотеки.

Активы Банка увеличились на 17% в 2018 году и составили 1 688,7 млрд тенге. Немало этому способствовало увеличение портфеля ценных бумаг Банка, который вырос на 207 млрд тенге (+55%) – с 373 млрд тенге на конец 2017 года до 580 млрд тенге на конец 2018 года. При этом доля ценных бумаг в структуре активов выросла с 26% до 34%. Денежные средства и их эквиваленты незначительно снизились – на 3%,

с 232 млрд тенге до 224 млрд тенге. Объем займов вырос на 3%, до 689,6 млрд тенге.

В рамках договора с ForteBank Самрук-Қазына конвертировал свой депозит на 220 млрд тенге в долгосрочные облигации Forte-

Bank. В свою очередь, ForteBank приобретает облигации Самрук-Қазына и Қазақстан темір жолы в общем объеме 150 млрд тенге и облигации АО «Национальная атомная компания «Казатомпром» – до 200 млн долларов США.

В структуре обязательств 72% приходится на текущие счета и депозиты клиентов, объем которых в 2018 году вырос на 10%, до 1 075 млрд тенге на конец 2018 года. Объем выпущенных долговых обязательств в 2018 году

Ключевые показатели баланса, млрд тенге	2018	2017	изм., %
Активы	1 688,7	1 444,6	17%
Денежные средства и их эквиваленты	224,1	231,8	-3%
Кредиты, выданные клиентам	689,6	671,9	3%
Торговые ценные бумаги	9,5	290,9	-97%
Инвестиционные ценные бумаги	570,5	82,4	592%
Основные средства	51,5	49,0	5%
Прочие активы	143,5	118,6	21%
Обязательства	1 488,1	1 250,4	19%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 075,6	981,2	10%
Средства банков и прочих финансовых институтов	72,1	75,9	-5%
Кредиторская задолженность по договорам репо	56,4	36,6	54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	253,6	125,1	103%
Субординированный долг	22,6	22,7	-0,4%
Прочие обязательства	7,7	8,8	-13%
Капитал	200,6	194,2	3%

Ключевые показатели	2016	2017	2018
Коэффициент k1	20,1%	18,8%	16,2%
Коэффициент k1-2	20,1%	18,8%	16,2%
Коэффициент k2	22,6%	20,8%	17,8%
Коэффициент k4	238,0%	230,6%	154,1%

практически удвоился и достиг 253,6 млрд тенге.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих банковской деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала и поддерживает устойчивое финансовое положение.

На 1 января 2019 года коэффициент достаточности капитала k1 сложился на уровне 16,2% при нормативе НБК не менее 5,5%, с учетом консервационного буфера не менее 7,5%, k1-2 составил 16,2% (не менее 6,5%, с учетом консервационного буфера не менее 8,5%), k2 составил 17,8% (не менее 8%, с учетом консервационного буфера не менее 10%). При этом Банк обладает одним из самых высоких показателей ликвидности на рынке. Коэффициент текущей ликвидности k4 составил на 1 января 2019 год 154,1% при нормативе не менее 30%.

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.

АКВАРЕЛЬ

(фр. Aquarelle — водянистая; итал. acquarello) — краски, обычно на растительном клее, разводимые в воде и легко смываемые ею, а также живописная техника, использующая эти краски, при растворении в воде образующие прозрачную взвесь тонкого пигмента, и позволяющая за счёт этого создавать эффект лёгкости, воздушности и тонких цветовых переходов. При работе акварельными красками сквозь их слои просвечивает тон и фактура основы (бумага, пергамент, картон, шёлк, слоновая кость). Акварель совмещает особенности живописи (богатство тона, построение формы и пространства цветом) и графики (активная роль бумаги в построении изображения, отсутствие специфической рельефности мазка, характерной для живописной поверхности).



ОСНОВА УСПЕХА

Корпоративное управление в АО «ForteBank» строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эти принципы являются надежным базисом для роста нашей эффективности, укрепления репутации и кредитного рейтинга, а также увеличения рыночной стоимости Банка.



Корпоративное управление

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости.

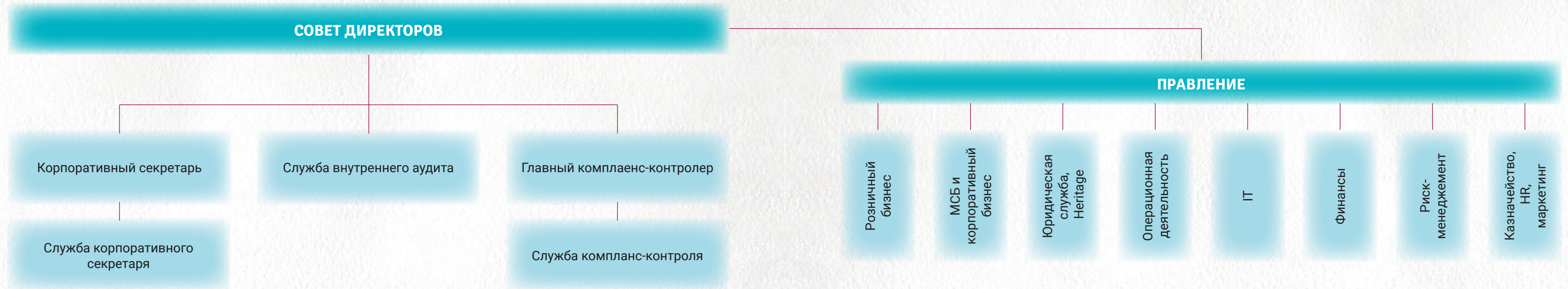
Кодекс корпоративного управления АО «ForteBank» разработан в соответствии с законодательством Казахстана, Уставом Банка, с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления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

Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Корпоративное управление в Банке основано на следующих основных принципах:

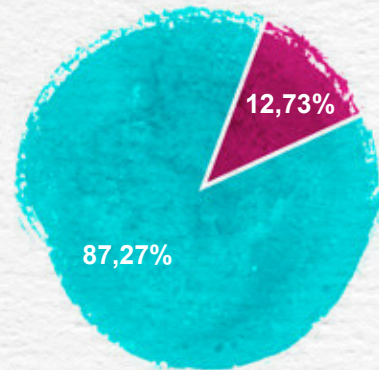
1. Защита прав и интересов акционеров Банка;
2. Эффективное управление;
3. Подотчетность и ответственность;
4. Прозрачность и объективность раскрытия информации о Банке и его деятельности;
5. Законность и этичность;
6. Эффективная дивидендная политика;
7. Эффективная кадровая политика;
8. Охрана окружающей среды;
9. Активное содействие развитию финансовой системы Республики Казахстан.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



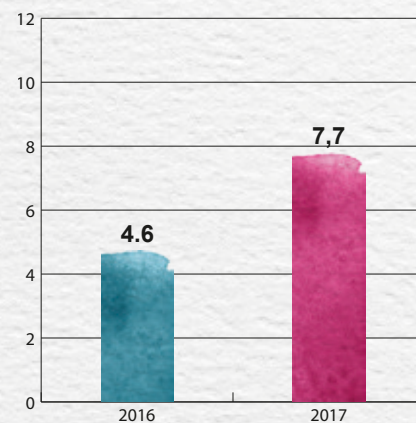
Органами управления Банка являются:

- Высший орган – Общее собрание акционеров;
- Орган управления – Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление Банка (далее – Правление);
- Иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Структура собственного капитала

В свободном обращении (более 25 тысяч держателей)

Утемураев Булат Жамитович

Выплаченные дивиденды по итогам соответствующего года, млрд тенге**ВЫПУЩЕННЫЙ КАПИТАЛ**

Применяемая в Банке политика менеджмента имеет долгосрочные ориентиры и направлена на повышение акционерной стоимости Банка.

Акционерный капитал на 31 декабря 2018 года составил 331,5 млрд тенге. Количество размещенных простых акций – 92 318 685 746 штук. Привилегированные акции отсутствуют.

ISIN: KZ1C40310019 (KZ000A0F454)

Обязательства ForteBank по еврооблигациям ограничивают выплату дивидендов 40 процентами от годового чистого дохода.

В 2018 году общим собранием акционеров был утвержден размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «ForteBank» в размере 0,085 тенге. В общей сложности на дивиденды было направлено 7,7 млрд тенге.

СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ

Всего в 2018 году было проведено 4 общих собрания акционеров.

В феврале 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров АО «ForteBank» было принято решение об изменении срока полномочий Совета директоров.

2 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров АО «ForteBank», на котором были приняты следующие решения:

- утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2017 год;
- утверждены порядок распределения чистого дохода Банка за 2017 год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;

- утвержден отчет Совета директоров за истекший финансовый год;
- приняты к сведению обращения акционеров на действия Банка и его должностных лиц;
- принята к сведению информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления в 2017 году.

12 марта на внеочередном общем собрании акционеров АО «ForteBank» был рассмотрен вопрос «Об определении количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрании его членов, определении размера и условий выплаты вознаграждений, а также компенсации расходов членам

Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей».

По результатам голосования на собрании были приняты следующие решения:

- состав Совета директоров определен в количестве пяти человек со сроком полномочий, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров Банка в 2021 году;
- членами Совета директоров в качестве представителей

интересов Б.Ж. Утемураева, акционера Банка, избраны М. Ауэзов, А. Утемураев и Т. Исатаев;

- членами Совета директоров – независимыми директорами Банка избраны Р. Бектуров, Х. Пандза;
- определены размеры ежемесячного фиксированного вознаграждения членов Совета директоров, а также установлено, что иные выплаты, а также компенсации расходов

членам Совета директоров осуществляются в размерах и порядке, установленных Политикой вознаграждения членов Совета директоров АО «ForteBank» и возмещения их расходов.

В декабре 2018 года было проведено внеочередное общее собрание акционеров АО «ForteBank», на котором были утверждены изменения № 3 в Устав Банка и изменения № 1 в Кодекс корпоративного управления Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

В марте 2018 года Святков С.А. по собственной инициативе согласно решению внеочередного общего собрания акционеров был освобожден от занимаемой должности Председателя Совета

директоров. Его на этом посту сменил Ауэзов М.М., ранее занимавший пост Председателя Правления.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Совета директоров

входят 5 человек, включая Председателя и четырех членов Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами.

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров*	Должность	Дата избрания
1.	Ауэзов Магжан Муратович	Председатель Совета директоров	12.03.2018
2.	Утемураев Ануар Булатович	Член Совета директоров	12.03.2018
3.	Бектуров Рустем Сабитович	Член Совета директоров – независимый директор	12.03.2018
4.	Исатаев Тимур Ризабекович	Член Совета директоров	12.03.2018
5.	Пандза Хуберт Альберт	Член Совета директоров – независимый директор	12.03.2018

* В 2019 году в составе Совета директоров произошли изменения.

С актуальным составом руководства Банка можно ознакомиться на сайте ir.forte.bank, forte.bank.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



Магжан Муратович АУЭЗОВ

Председатель Совета
директоров

Тимур Ризабекович Исатаев

Член Совета
директоров –
представитель
интересов акционера
Банка

Ануар Булатович Утемураев

Член Совета
директоров –
представитель
интересов акционера
Банка

Рустем Сабитович Бектуров

Член Совета
директоров –
независимый
директор

Хуберт Альберт Пандза

Член Совета
директоров –
независимый
директор

Магжан Муратович Ауэзов

Председатель Совета
директоров

1975 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 12 марта 2018 года – АО «Forte-Bank», Председатель Совета директоров.

Декабрь 2016 – февраль 2018 года – АО «ForteBank», Председатель Правления.
Март–декабрь 2016 года – Ассоциация финансистов Казахстана, Председатель Совета.
Март 2015 – март 2016 года – АО «Казкоммерцбанк», Председатель Правления.
Март 2014 – март 2015 – АО «БТА Банк», Председатель Правления.

Ноябрь 2002 – март 2015 года – АО «Казкоммерцбанк», управляющий директор – член Правления.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2002–2008 годы – Wharton School of University of Pennsylvania (США), курсы в рамках Программы развития руководящих кадров.

1999 год – ABN AMRO Banking Academy (Нидерланды).
1996–1998 годы – Columbia University (США), Магистратура – Банковское дело и финансы.
1994–1996 годы – Georgetown University (США), Бакалавриат – Международная экономика.
1992–1996 годы – КазГУ им. аль-Фараби, факультет Международных отношений.

Тимур Ризабекович Исатаев

Член Совета директоров –
представитель интересов
акционера Банка

1969 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 10 октября 2013 года – АО «Forte-Bank», член Совета директоров.
Октябрь 2013 – декабрь 2015 года – АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк») – Председатель Правления.

Март 2012 – ноябрь 2013 – АО «ABC Bank» (ранее – АО «Forte Bank», ранее – АО «Метрокомбанк»), член Совета директоров.

Май 2010 – март 2012 – АО «Метрокомбанк», Председатель Совета директоров.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Казахский государственный университет им. С.М. Кирова.

Ануар Булатович Утемураев

Член Совета директоров –
представитель интересов
акционера Банка

1983 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 30 декабря 2014 года – АО «Forte-Bank» (ранее – АО «Альянс Банк»), член Совета директоров.

Декабрь 2013 – декабрь 2016 года – АО «ABC Bank» (ранее –

АО «ForteBank»), член Совета директоров.

Июнь 2012 – октябрь 2013 года – АО «ABC Bank» (ранее – АО «ForteBank»), член Правления – главный риск-менеджер.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2000–2004 Хьюрон Университет (Huron University USA in London), Международные отношения

Рустем Сабитович Бектуров

Член Совета директоров –
независимый директор

1963 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 30 декабря 2014 года – АО «Forte-Bank», член Совета директоров – независимый директор.

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

С августа 2008 года – АО «КМГ переработка и маркетинг», член Инвестиционного комитета.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Аспирант Московского государственного университета.

Кандидат экономических наук, тема диссертации: «Объективные основы перехода к регулируемой рыночной системе».

Хуберт Альберт Пандза

Член Совета директоров –
независимый директор

1948 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 03 ноября 2015 года – АО «Forte-Bank», член Совета директоров – независимый директор.

С июня 2017 года – Deutsche Bank Polska (Warszawa), независимый член Совета директоров.

Июнь 2015 – февраль 2017 года – ПАО «Росэнергобанк» (г. Москва), независимый член Совета директоров.

Февраль 2013 – июнь 2015 года – АО «Росэнергобанк» (г. Москва), советник Правления.

Июнь 2013 – июнь 2014 года – ПАО «ТрансКапиталБанк» (г. Москва), независимый член Совета директоров.

Февраль 2010 – декабрь 2014 года – АО «Альянс Банк», член Совета директоров – независимый директор.

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

Программа INSEAD Advanced Management, г. Фонтенбло, Франция.

*В 2019 году в составе Совета директоров произошли изменения.

С актуальным составом руководства Банка можно ознакомиться на сайте ir.forte.bank, forte.bank.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

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

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

- определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития;
- принятие решения о созыве общего собрания акционеров;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг, а также принятие решения об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления;
- определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка;
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка;

- принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
- принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- а также другие вопросы.

В течение 2018 года состоялось 23 заседания Совета директоров и 15 заочных голосований его членов.

В течение 2018 года Совет директоров рассмотрел 249 вопросов, в том числе:

- 171 вопрос (68,7% от общего количества вопросов) — в ходе заседаний Совета директоров;
- 78 вопросов (31,3% от общего количества вопросов) — посредством заочного голосования членов Совета директоров.

Ключевые вопросы, рассмотренные Советом директоров в отчетном году, включали:

- принятие решения о приобретении 100% акций Банка Kassa Nova;
- принятие решения о намерении приобрести долю в уставном капитале ТОО «DAR ecosystem»;
- принятие решения об одобрении выпуска долговых ценных бумаг, номинированных в долларах США, на сумму до 300 000 000 долларов США и утверждение условий данного выпуска;
- создание филиала в г. Туркестан.

В течение 2017 года Корпоративным секретарем обеспечено проведение: (1) 18 очных заседаний Совета директоров, в ходе которых приняты решения по 183 вопросам; (2) 10 заочных голосований членов Совета директоров, в ходе которых приняты решения по 58 вопросам; и (3) 38 заседаний комитетов Совета директоров, в ходе которых приняты решения по 215 вопросам.

В течение 2016 года состоялось 16 заседаний Совета директоров и пять заочных голосований его членов, в ходе которых было рассмотрено 279 вопросов.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

При Совете директоров создано четыре комитета, которые являются консультационно-совещательными органами

Совета директоров и создаются для углубленной проработки наиболее важных вопросов, входящих в сферу компетенции

Совета директоров либо изучаемых Советом директоров и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров.

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию

Состав комитета на 31 декабря 2018 года

Ф.И.О. члена Комитета по стратегии	Должность
Пандза Хуберт Альберт	Председатель Комитета по стратегическому планированию
Ауэзов Магжан Муратович	Член Комитета по стратегическому планированию
Утемуратов Ануар Булатович	Член Комитета по стратегическому планированию
Бектуров Рустем Сабитович	Член Комитета по стратегическому планированию
Исатаев Тимур Ризабекович	Член Комитета по стратегическому планированию

Комитет Совета директоров по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами

Состав комитета на 31 декабря 2018 года

Ф.И.О. члена Комитета по рискам	Должность
Бектуров Рустем Сабитович	Председатель Комитета по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
Ауэзов Магжан Муратович	Член Комитета по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
Утемуратов Ануар Булатович	Член Комитета по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
Пандза Хуберт Альберт	Член Комитета по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами
Исатаев Тимур Ризабекович	Член Комитета по управлению рисками, кредитованию, управлению активами и обязательствами

Комитет Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Состав комитета на 31 декабря 2018 года

Ф.И.О. члена Комитета по кадрам	Должность
Бектуров Рустем Сабитович	Председатель Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Ауэзов Магжан Муратович	Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Утемуратов Ануар Булатович	Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Пандза Хуберт Альберт	Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
Исатаев Тимур Ризабекович	Член Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту

Состав комитета на 31 декабря 2018 года

Ф.И.О. члена Комитета по аудиту	Должность
Пандза Хуберт Альберт	Председатель Комитета по внутреннему аудиту
Ауэзов Магжан Муратович	Член Комитета по внутреннему аудиту
Утемуратов Ануар Булатович	Член Комитета по внутреннему аудиту
Бектуров Рустем Сабитович	Член Комитета по внутреннему аудиту
Исатаев Тимур Ризабекович	Член Комитета по внутреннему аудиту

ПРАВЛЕНИЕ

Руководство деятельностью Банка осуществляется Правлением, в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2018 года Правление состояло из Председателя Правления и пяти членов.



**Гурам
Андроникашвили**

Председатель
Правления



**Айдын
Ауезканов**

Заместитель
Председателя
Правления



**Адиль
Батырбеков**

Заместитель
Председателя
Правления



**Гаухар
Бисембиева**

Заместитель
Председателя
Правления



**Жумабек
Мамутов**

Заместитель
Председателя
Правления



**Руслан
Омаров**

Заместитель
Председателя
Правления

*В 2019 году в составе Правления произошли изменения.
С актуальным составом руководства Банка можно ознакомиться на сайте ir.forte.bank, forte.bank.

Гурам Андроникашвили

Председатель Правления

1979 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 12 февраля 2018 года – АО «ForteBank», Председатель Правления.

Айдын Ауезканов

Заместитель Председателя Правления

1977 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 15 сентября 2014 года – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления, член Правления.

2013–2014 годы – АО «Альянс Банк», управляющий директор.

Адиль Батырбеков

Заместитель Председателя Правления

1977 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

2004–2016 годы – АО «Казкоммерцбанк», директор

Гаухар Бисембиева

Заместитель Председателя Правления

1976 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 12 декабря 2017 года – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.

Январь 2015 – декабрь 2017 года – АО «ForteBank», управляющий

Декабрь 2016 – ноябрь 2018 года – АО «ForteBank», Первый заместитель Председателя Правления.

Январь 2015 – декабрь 2016 года – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.

2006–2008 годы – АО «АТФ Банк», управляющий директор, член Правления.

2006–2009 годы – АО «АТФ Лизинг», Председатель Совета директоров.

2004–2006 годы – АО «АТФ-Лизинг», Президент.

2002–2004 годы – АОФ ОАО «Народный Банк Казахстана», заместитель директора филиала по корпоративному бизнесу.

Департамента управления рисками, директор Департамента риск-менеджмента, управляющий директор – директор Департамента риск-менеджмента, член Правления, управляющий директор – член Правления, управляющий директор Аппарата Правления Головного Банка.

1996–2003 годы – АБН АМРО Банк Казахстан, специалист Отдела финансирования проектов,

директор, Заместитель Председателя Правления.

2009–2015 годы – АО «ForteBank» (ранее – АО «МЕТРОКОМБАНК»), исполняющий обязанности Председателя Правления, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления.

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

Апрель 2012 – декабрь 2016 года – АО «АВС Банк» (ранее – АО «ForteBank»), Председатель Правления.

2010–2012 годы – АО «МЕТРОКОМБАНК», Председатель Правления.

2001–2010 годы – Финансовая компания JP Morgan (Лондон),

1998–2002 годы – ЕБРР «Программа малого и среднего бизнеса», старший банковский консультант.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2007–2009 годы – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, Алматы, Докторантура PhD (доктор философии).

кредитный аналитик Управления структурного финансирования, кредитный аналитик Отдела кредитного анализа и структурирования, менеджер Отдела кредитного анализа и структурирования, начальник Кредитного управления.

1995–1996 годы – ТОО «JOSS», помощник менеджера по маркетингу.

2001–2008 годы – ОАО «ТЕХАКА-BANK», директор Операционного департамента, исполнительный директор, управляющий директор, Первый заместитель Председателя Правления.

1998–2001 годы – ОАО «Демир Казахстан Банк», старший специалист / начальник Отдела по обслуживанию клиентов.

Группа Европейских финансовых институтов, различные должности.

ОБРАЗОВАНИЕ:

Университет Дарема, Великобритания (2001).

2005–2008 годы – КазНТУ им. К. Сатпаева, Алматы, факультет «Нефти и газа», Разработка нефтяных и газовых месторождений.

1994–1998 годы – Казахская государственная академия управления, Алматы, факультет «Финансы и кредит», Банковское дело.

ОБРАЗОВАНИЕ:

1998–1999 годы – Бизнес-школа, Университет г. Ноттингем, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии.

1993–1997 годы – Казахская государственная академия управления, Факультет международных экономических отношений, Алматы, Казахстан.

ОБРАЗОВАНИЕ:

2002–2006 годы – Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, Магистр делового администрирования.

1993–1997 годы – Казахская государственная академия управления, Факультет международных экономических отношений.

Жумабек Мамутов

Заместитель Председателя Правления

1982 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

С 12 февраля 2018 года по настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.

Май 2017 – февраль 2018 года – АО «Банк Kassa Nova»,

Заместитель Председателя Правления.

Июль 2015 – май 2017 года – АО «Казкоммерцбанк», исполнительный директор, управляющий директор.

Февраль 2014 – июль 2015 года – ДБ АО «Сбербанк», директор по управлению и контролю исполнения стратегии розничного бизнеса.

Руслан Омаров

Заместитель Председателя Правления

1979 года рождения

ОПЫТ РАБОТЫ:

1999–2003 годы – Национальный Банк Республики Казахстан.

2003–2009 годы – АО «Казкоммерцбанк», различные должности в IT-подразделениях.

2011–2012 годы – ТОО «Crystal Spring», исполнительный директор.

2010–2018 годы – ТОО «Первое Кредитное Бюро», генеральный директор, заместитель генерального директора.

Январь 2010 – февраль 2014 года – АО «Казкоммерцбанк», директор Департамента розничного бизнеса.

Апрель 2008 – декабрь 2009 года – АО «Казинвестбанк», директор Регионального управления.

Июль 2005 – март 2008 года – АО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан», директор филиала, начальник подразделения розничного бизнеса, менеджер по развитию бизнеса.

С октября 2018 года – Председатель Наблюдательного совета ТОО «Первое кредитное бюро».

В 2018 году – ТОО «DAR ecosystem», генеральный директор.

Августа 2018 – октябрь 2018 года – АО «ForteBank», советник Председателя Правления.

Апрель 2004 – июль 2005 года – АО «ABN AMRO Каспий Мунай Газ «Накопительный пенсионный фонд», региональный менеджер Управления по работе с филиалами Департамента маркетинга.

ОБРАЗОВАНИЕ:

1999–2003 годы – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова, Факультет экономики.

С ноября 2018 года – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления.

ОБРАЗОВАНИЕ:

В 1999 году окончил Казахскую государственную академию управления им. Т. Рыскулова, Факультет международных экономических отношений, Алматы, Казахстан.

КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ

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

Кредитный Комитет Головного Банка (ККГБ) – постоянно действующий УКО при Правлении,

реализующий стратегию развития корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением.

Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу – постоянно действующий УКО при Правлении, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной

политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных ККГБ.

Малый Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу (МККМСБ) – постоянно действующий УКО при Правлении Банка, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования до 200 000 000 (двести миллионов) тенге и кредитной политики Банка, обладающий

полномочиями в пределах, утвержденных Правлением Банка.

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

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

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

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

Тарифный Комитет – постоянно действующий УКО при Правлении, обеспечивающий стабильно высокий уровень доходов от

Информация о работе Правления и его комитетов

Наименование УКО	2018	
	Количество рассмотренных вопросов	Количество заседаний
Правление	1 064	85
Комитет контроля качества	22	6
IT-комитет	153	40
Бюджетный комитет	443	69
Операционный комитет	367	52
Тарифный комитет	417	55
Комитет по управлению активами и пассивами	363	76
Кредитный Комитет Головного Банка	274	68
Кредитный Комитет Головного Банка по розничному бизнесу	1 567	147
Комитет по проблемным долгам Головного Банка	381	25
Малый Комитет по проблемным долгам Головного Банка	1 170	61
Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	1 155	118
Малый Кредитный Комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу	1 839	157

банковских и иных операций и услуг, достаточный для поддержания устойчивого финансового положения Банка путем гибкого и обоснованного применения тарифов.

IT-Комитет – постоянно действующий УКО при Правлении, целью деятельности которого является полное и надлежащее информационно-техническое обеспечение всех внешних и внутренних операций и бизнес-процессов в Банке.

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

Комитет контроля качества – постоянно действующий УКО при Правлении Банка, целью

деятельности которого является улучшение качества обслуживания клиентов. Банк ориентируется

на качественное обслуживание внешних и внутренних клиентов, партнеров Банка, предлагая

комплекс банковских продуктов и услуг, а также обеспечивая лучшие условия труда и сотрудничества.

УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

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

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

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

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Политика вознаграждения руководящих работников АО «ForteBank» проводится в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан,

Национального Банка Республики Казахстан и Уставом АО «ForteBank».

Общий размер вознаграждения 11 членов Совета директоров и

Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2018 и 2017 годы, представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Члены Совета директоров и Правления	1 668 млн тенге	1 182 млн тенге

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам

Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

Служба внутреннего аудита предоставляет независимые

гарантии и консультации, направленные на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его деятельности, используя систематизированный,

риск-ориентированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

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

Сотрудники Службы внутреннего аудита обладают знаниями, навыками и другими компетенциями, необходимыми для выполнения ими должностных обязанностей и обладают

достаточной квалификацией в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в Банке создана и функционирует Служба комплаенс-контроля (СКК).

В соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 (далее – Правила № 29), в Банке внедрена система управления комплаенс-риском, направленная на эффективный контроль со стороны органов Банка и управление комплаенс-риском посредством своевременного его выявления, измерения, контроля и мониторинга.

СКК в своей деятельности руководствуется требованиями Правил № 29 и законодательством в области противодействия

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), и подотчетна главному комплаенс-контролеру (подотчетен Совету директоров). Работники СКК обладают необходимой квалификацией, опытом работы и профессиональными качествами, достаточными для выполнения ими обязанностей.

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

В 2018 году Служба осуществила мероприятия по совершенствованию процессов Банка по вопросам управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ, в том числе мероприятия в части автоматизации и оптимизации процессов, разработала обучающие курсы для персонала Банка, провела проверки, направленные на выявление угроз и событий комплаенс-риска, разработала комплексные предложения по изменению законодательства, подготовила отчетность по управлению комплаенс-риском для УКО и Совета директоров, разработала рекомендации для дочерних организаций Банка по вопросам управления комплаенс-риском и ПОД/ФТ, осуществила иные мероприятия в рамках поставленных задач и функций.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

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

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

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

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

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

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

3) Банк регулярно раскрывает информацию о существенных корпоративных действиях и/или событиях в своей деятельности, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальной информации,

перечень которой определяется Советом директоров.

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

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

Основными формами раскрытия информации о Банке являются:

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

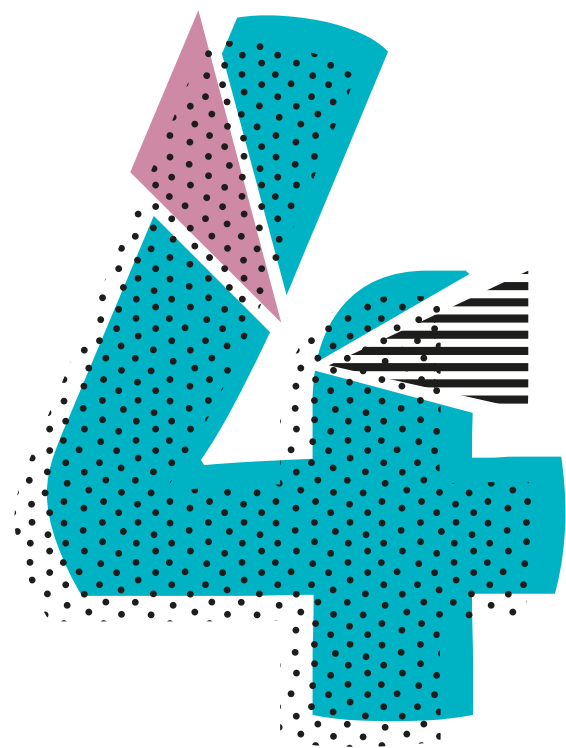


КОНСТРУКТИВИЗМ

Конструктивизм — авангардистское направление в изобразительном искусстве, архитектуре, фотографии и декоративно-прикладном искусстве, зародившееся в 1920 — первой половине 1930 годов в СССР. Оно отличалось узнаваемыми особенностями: геометризмом, лаконичностью, простотой, четкостью, монолитностью и практицизмом.

ТРОЙНАЯ ЗАЩИТА

Управление рисками ForteBank состоит из «трех линий защиты» с вовлечением всех структурных подразделений Банка: 1) принятие рисков, 2) управление рисками, и 3) внутренний аудит.



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

Управление рисками

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

– принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков и соблюдают требования внутренних документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

– управление рисками (2-я линия защиты): структурные подразделения Банка и коллегиальные органы, ответственные за управление рисками, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают сводную отчетность по рискам, рассчитывают размер требований по рискам к совокупному капиталу;

– внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов

управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

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

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

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

В тех случаях, когда избежать риска невозможно, определение допустимых уровней рисков

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

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

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

ФАКТОРЫ РИСКА

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей

Финансовые риски

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

В течение 2018 года были актуализированы внутренние документы по управлению данными видами рисков, пересмотрены внутренние лимиты по видам рисков, утверждены лимиты по финансовым рискам Банка, в том числе на консолидированной основе, утверждены допустимые уровни риска по Банку. Проведена валидация параметров стресс-тестирования и по ее результатам внесены изменения, включая многофакторную модель. Кроме того, проводилась работа по автоматизации управленческой отчетности по рискам, разработана и утверждена Методика расчета

деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение их соблюдения. Управление операционным риском

провизий (резервов) по МСФО 9 в части формирования провизий (резервов) по портфелю ценных бумаг, межбанковских вкладов и займов и корреспондентских счетов.

В 2018 году осуществлен переход на МСФО 9, согласована Методика расчета провизий (резервов) по МСФО 9 с регулятором, продолжается работа по автоматизации процесса расчета и отражения в бухгалтерском учете провизий (резервов) в рамках МСФО 9, дальнейшее усовершенствование инструментов управления рисками и внутренней нормативной базы на консолидированной основе, то есть с учетом дочерних организаций, продолжается работа по совершенствованию и автоматизации управленческой отчетности, стресс-тестированию, мониторингу клиентов с тревожными признаками, по автоматизации контроля лимитов на

заклучается в обеспечении надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур.

контрагентов и страновых лимитов, процедур управления рисками.

Совместно с внешними аудиторами ведется работа по внедрению новых требований стандартов МСФО 9, в том числе в части раскрытия отчетности. Утверждена рейтинговая модель по корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса.

В 2019 году планируется завершить работу по автоматизации процесса расчета и отражения в бухгалтерском учете провизий (резервов) в рамках МСФО 9, утвердить допустимые уровни риска на консолидированной основе в целях оптимизации исполнения коэффициента нетто стабильного фондирования (NSFR) разработать и утвердить Методику определения минимального остатка денег для удовлетворения потребностей клиента.

Описание рисков

Рыночный риск

включает ценовой, валютный и процентный риски.

Ценовой риск

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

Валютный риск

Банк подвержен воздействиям колебания обменных курсов иностранных валют. Для

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

Процентный риск

Банк подвержен риску процентных ставок вследствие несовпадения между ставками вознаграждения по обязательствам по уплате процентов и активам, приносящим процентный доход. Несмотря на то, что Банк проводит мониторинг чувствительности к изменению процентной ставки путем анализа состава его активов и обязательств, колебания процентных ставок могут оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое состояние Банка.

Риск потери ликвидности —

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

Страновой риск

Банк осуществляет свою деятельность в большинстве случаев на территории Республики Казахстан, соответственно, результаты деятельности в значительной степени зависят от экономических и политических условий, сложившихся в Республике Казахстан. Между тем Банком осуществляется финансирование клиентов-

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

нерезидентов – кредитование (наличное и безналичное) юридических и физических лиц, а также осуществляются операции на межбанковском рынке с контрагентами-нерезидентами.

Операционные риски

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

В 2018 году был пересмотрен процесс утверждения новых банковских продуктов с целью выявления рисков на этапе внедрения, осуществлен пересмотр ключевых индикаторов риска, усовершенствована система управленческой отчетности, проведены процедуры самооценки рисков, сценарного анализа с разработкой и утверждением мероприятий по минимизации выявленных рисков.

С целью выявления и минимизации рисков на этапе внедрения/модификации проектов и информационных систем

Оценка данного кредитного риска минимизируется путем изучения экономической и политической ситуации стран инвестирования и установления страновых лимитов.

Банка на постоянной основе проводился анализ технических заданий и предоставлялись рекомендации. В 2018 году осуществлен анализ состава рабочих мест в информационных системах Банка (далее – ИС Банка), осуществлялось выявление и минимизация риска несанкционированных полномочий при модификации рабочих мест в критичные ИС Банка с целью обеспечения их надлежащей защиты и минимизации риска простоя информационных ресурсов. Проведены идентификация, классификация групп активов (ресурсов) и анализ ценности ресурсов, выполнена оценка угроз для критичных ИС Банка, разработаны планы мероприятий для снижения риска реализации угроз.

В рамках оптимизации процесса регистрации событий в 2018 году осуществлена доработка занесения событий в базу данных операционных потерь, на постоянной основе проводится обучение риск-координаторов и риск-менеджеров выявлению, классификации и регистрации событий в указанной программе.

Описание рисков

Операционный риск –

вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации) и:

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий,

недостатками использования программного обеспечения;

- риск, связанный с неадекватной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с ненадлежащим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;
- риск, связанный с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства;
- риск, связанный с действиями персонала Банка, которые могут негативно отразиться на деятельности Банка, мошенничество.

Управление операционным риском осуществляется Банком путем использования таких инструментов, как сбор статистических данных по событиям операционного риска, лимитирование посредством разработки и утверждения ключевых индикаторов риска, определение допустимого уровня операционного риска, проведение сценарного анализа, самооценки операционного риска, формирование карты операционного риска, проведение сравнительного анализа используемых инструментов управления операционным риском и разработка планов мероприятий по выявляемым событиям операционного риска, направленных на предотвращение в будущем подобных случаев.

Кредитные риски

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

Описание рисков

Кредитный риск –

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

активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Кредитная отчетность и взаимодействие с кредитными бюро

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

В 2018 году проведена работа по внедрению отчетности по условным обязательствам Банка, автоматизирован отчет по расширенным финансовым

мониторингам для бизнес-подразделений и филиалов Банка в целях мониторинга WL (watch list), разработаны новые стресс-сценарии и доработаны действующие стресс-сценарии по кредитному риску, пересмотрены лимиты кредитования Банка, в том числе на консолидированной основе.

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

ИМПРЕССИОНИЗМ

Импрессионизм (фр. impressionisme, от impression – впечатление) – одно из крупнейших течений в искусстве последней трети XIX – начала XX веков, зародившееся во Франции и затем распространившееся по всему миру.

Представители импрессионизма стремились разрабатывать методы и приёмы, которые позволяли наиболее естественно и живо запечатлеть реальный мир в его подвижности и изменчивости, передать свои мимолётные впечатления. Обычно под термином «импрессионизм» подразумевается направление в живописи (но это, прежде всего, группа методов), хотя его идеи также нашли своё воплощение в литературе и музыке, где импрессионизм также выступал в определённом наборе методов и приёмов создания литературных и музыкальных произведений, в которых авторы стремились передать жизнь в чувственной, непосредственной форме, как отражение своих впечатлений.

ЛОЯЛЬНОСТЬ ПРЕЖДЕ ВСЕГО

По итогам независимого исследования удовлетворенности клиентов банков, проведенного в сентябре 2018 года, ForteBank занял первое место в рейтинге 7 банков по уровню удовлетворенности клиентов, второе – по вероятности продолжения использования услуг банка, первое – по вероятности рекомендации и по индексу лояльности NPS.



ForteBank – универсальный банк с акцентом на розничный банкинг. При этом потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица. Услуги оказываются в более чем 100 отделениях Банка, 20 филиалах, точках продаж и онлайн через Интернет и мобильный банкинг.

Маркетинговая деятельность

В сентябре 2018 года было проведено исследование удовлетворенности клиентов Банка. В ходе исследования было опрошено более 8 тысяч респондентов, в том числе клиенты 7 крупнейших банков страны. ForteBank занял 1-е место в рейтинге 7 банков по уровню удовлетворенности клиентов, 2-е место по вероятности продолжения использования услуг Банка, 1-е место по вероятности рекомендации и 1-е место по индексу лояльности NPS. Индекс NPS ForteBank составляет 57% в 2018 году, при среднеотраслевом уровне в 48%.

В 2018 году среди рекламных кампаний можно выделить две, посвященные продвижению экспресс-кредитования для

физических лиц и тендерных гарантий. Среди основных использованных каналов коммуникаций:

- Интернет (контекстная реклама, YouTube, GDN, РСЯ)
- SMM (посты в собственных соцсетях)
- республиканское радио (Русское радио, Love radio, Жулдыз, Казахское радио)
- наружная реклама (Нур-Султан и Алматы. Форматы – сениоры и пакеты turі)
- производство полиграфической продукции.

Дважды в год Банк проводит открытое мероприятие для всех казахстанцев – ForteDay. На презентации рассказывают о новых услугах и обновленных сервисах Банка, которые упрощают жизнь не только клиентам ForteBank, но и всем пользователям банковских услуг.



Рекламные работы Банка нередко отмечаются наградами и входят в шорт-листы международных конкурсов.

В 2018 году маркетинговые работы Банка, в частности, отмечены следующими достижениями.

PR-премия Ак-Мерген

Казахстан

- работа «Меняем лайки на деньги», гран-при



WOW DONE AWARDS

Украина (фестиваль регионального уровня, количество поданных заявок – от 300)

- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Marketing & Digital Communications disciplines, номинация Digital communications
- работа «Меняем лайки на деньги», бронза в конкурсе Industrial categories, номинация Financial services



Kyiv International Advertising Festival

Украина (фестиваль регионального уровня, количество поданных заявок – от 300)

- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Branded content & visual storytelling, номинация User generated content in visual storytelling
- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Branded content & visual storytelling, номинация Native advertising
- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Industrial categories, номинация Financial services / Digital & Mobile



AD Stars

Южная Корея (фестиваль мирового уровня, количество поданных заявок – от 5 000)

- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Social & Influencer, номинация Social Insight & Engagement, Community Building & Management
- работа «Меняем лайки на деньги», шорт-лист в конкурсе Social & Influencer, номинация Product & Service



Ad Black Sea

Грузия (фестиваль регионального уровня, количество поданных заявок – от 700)

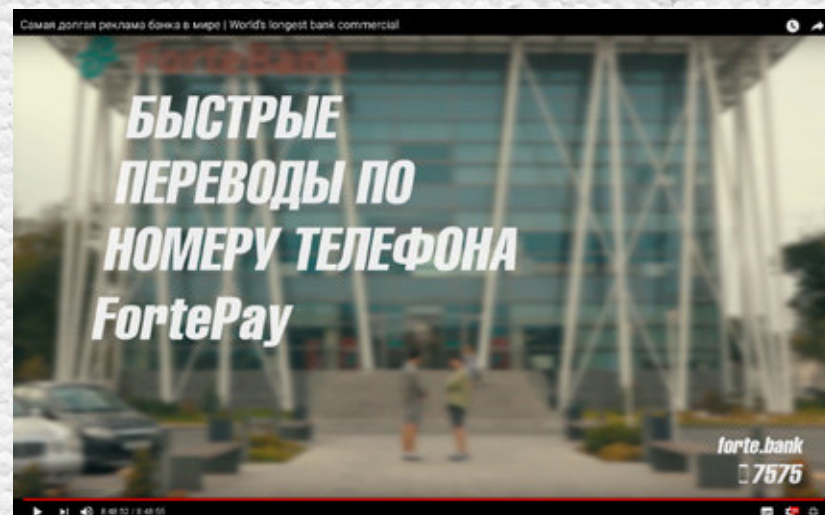
- работа «Мыши. История о доброте», шорт-лист в категории Digital & Mobile, номинация Consumer services & B2B

КЕЙСЫ

Кейс 1

Самая долгая реклама банка в мире

<https://youtu.be/zQ-vl4xVdb4>



Ситуация

В Казахстане не все привыкли пользоваться пластиковыми карточками: 37% казахстанцев снимают деньги сразу, как только они к ним поступают.

Задача

Показать, что пользоваться наличными неудобно, в то время как у ForteBank есть простое решение – переводы по номеру телефона.

Идея

Снять абсурдно долгую рекламу, которую некомфортно и неудобно смотреть, так же, как и пользоваться наличными в XXI веке. Но чтобы это прочувствовать, нужно посмотреть ролик все 9 часов от начала до конца. Мы понимали, что никто не будет этого делать, поэтому спрятали в ролике 1 миллион тенге (цифры телефонного номера появлялись на протяжении всего ролика), который можно найти, лишь посмотрев ролик от начала до конца.

Ситуация

Один из подписчиков Банка в Facebook в шутку попросил обеспечить его «беспроцентной кредитной линией». Вместо этого Банк предложил пари – обменять лайки, которые пользователь соберет к своему посту о споре, на реальные деньги (из расчета 10 тенге за 1 лайк).

Результат

За 7 дней пост пользователя собрал более 18 000 лайков, а сам он получил 207 830 тенге (эквивалент 647 долларов США), поскольку каждый лайк, заработанный в последние 8 часов, умножался на 50 тенге. Банк получил 32 бесплатных публикации в СМИ – каждая позитивная и с упоминанием названия Банка (подключились такие зарубежные издания, как Vc.ru, Cossa.ru, Sostav.ru и Afisha.ru), миллионный охват и тысячи упоминаний бренда в Facebook. За неделю спора заявки по кредитам со страницы ForteBank в Facebook увеличились на 309% по сравнению с предыдущими неделями.

Кейс 2

Меняем лайки на деньги

https://www.youtube.com/watch?time_continue=7&v=679BSntLuJo





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

Управление персоналом

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

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

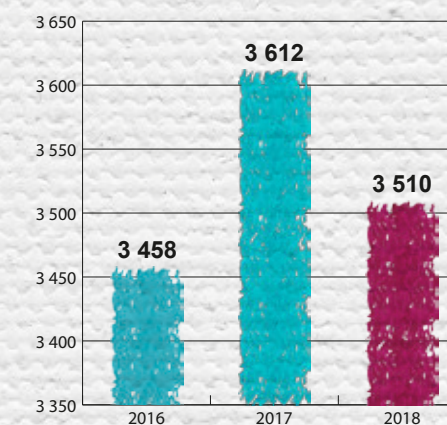
обеспечения удовлетворенности работников условиями труда, формирования объективной и полноценной кадровой отчетности Банка.

Процедура оплаты труда персонала Банка направлена на получение работниками достойного вознаграждения.

Организационная и функциональная структуры Банка, включают достаточный количественный состав структурных подразделений, исходя из поставленных перед ними задач и функций.

Персонал, способный управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка, обладает должным образованием, опытом работы и квалификацией, соответствующими квалификационным требованиям и закрепленными в должностных инструкциях.

Динамика численности персонала, чел.



СТРУКТУРА И ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА

На конец 2018 года в Банке работает 3 510 человек. В том числе 875 человек – в головном офисе и 2 635 человек – в филиалах Банка по всей стране. В Банке придерживаются принципа отсутствия дискриминации, в соответствии с которым в Банке не допустима дискриминация по половому, возрастному, национальному, религиозному и каким-либо другим признакам.

Структура персонала на конец 2018 года

Подразделение	Критерий	На управленческих должностях		Специалисты		Итого	
		чел.	%	чел.	%		
ГБ	Общее кол-во сотрудников	72	100%	803	100%	875	
	Пол	Женщины	31	43%	444	55%	475
		Мужчины	41	57%	359	45%	400
	Возрастные группы	До 30 лет	1	1%	230	29%	231
		От 30 до 50 лет	59	82%	503	63%	562
		Старше 50 лет	12	17%	70	9%	82
Филиалы	Общее кол-во сотрудников	80	100%	2 555	100%	2 635	
	Пол	Женщины	43	54%	1 659	65%	1 702
		Мужчины	37	46%	896	35%	933
	Возрастные группы	До 30 лет	2	3%	1 015	40%	1 017
		От 30 до 50 лет	66	83%	1 430	56%	1 496
		Старше 50 лет	12	15%	110	4%	122

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ НАЙМА ПЕРСОНАЛА

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

Процесс подбора и отбора нацелен на формирование кадрового состава по качественным и количественным критериям путем оперативного распределения квалифицированных кадров по вакантным рабочим местам. Кандидаты рассматриваются на предмет соответствия их квалификации, личных качеств и способностей требованиям

рабочего места и корпоративной культуре Банка, наличия необходимого опыта и безупречно деловой репутации, способности управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка. Мы стремимся к тому, чтобы процесс найма был удобным для соискателей и быстрым и эффективным для Банка. В Банке определен единый процесс поиска, отбора и согласования кандидатов на рядовые и ключевые позиции, с применением обязательного тестирования на определение благонадежности.

СИСТЕМА МОТИВАЦИИ И РАЗВИТИЯ

Банк уделяет особое внимание развитию и удержанию квалифицированных сотрудников, вводя мотивационные программы и поддерживая качественный социальный пакет.

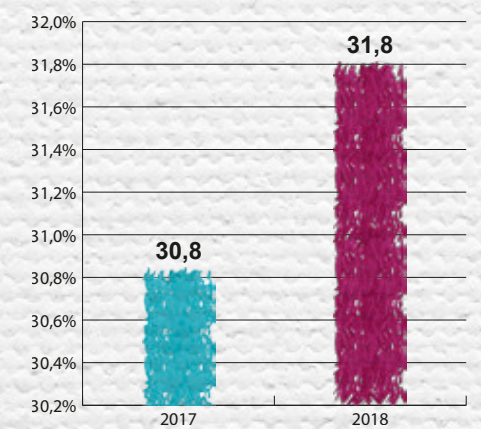
Одной из основных задач кадровой политики является создание эффективной мотивационной системы Банка для достижения поставленных перед персоналом Банка задач.

С целью стимулирования труда, повышения эффективности и качества работы персонала Банка действуют четыре утвержденные

программы премирования: (1) для персонала фронт-подразделений Банка; (2) для персонала бэк-подразделений Банка; (3) для работников, осуществляющих работу по взысканию проблемных долгов с юридических/физических лиц; (4) для работников, участвующих в процессе реализации непрофильного имущества Банка.

Процедура оценки персонала в Банке является комплексной, с использованием двух методов оценки – компетенций «Оценка 360 градусов» и по целям MBO – и проводится ежегодно.

Текущность персонала



В соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка в 2018 году на регулярной основе проводилось обучение персонала Банка, в том числе ответственных за управление риском ликвидности и его мониторинг.

Система обучения и развития персонала в Банке выстроена путем внедрения передовых форм обучения: (1) дистанционного и (2) электронного, и является важным инструментом для повышения эффективности работы персонала.

СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА

Помимо конкурентоспособного вознаграждения, Банк обеспечивает своих сотрудников качественным социальным пакетом.

В Банке действует система социальной поддержки работников, которая включает в себя оказание материальной помощи в сложных ситуациях, добровольное медицинское страхование, обязательное страхование от несчастных случаев при исполнении работником трудовых (служебных) обязанностей, досрочное снятие

дисциплинарного взыскания в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. В целях поощрения здорового образа жизни для работников Банка действуют льготные условия в ведущих фитнес-центрах и стоматологических клиниках.

Для урегулирования индивидуальных трудовых споров между работником и работодателем в Банке с 2017 года действует Согласительная комиссия, которая

рассматривает такие вопросы, как взыскание задолженности по заработной плате, изменение условий трудового договора, применение дисциплинарных взысканий, восстановлении на работе, гарантии и компенсации, предусмотренные нормами трудового законодательства, соглашениями и/или трудовым договором, и иные споры в рамках законодательства Республики Казахстан.

ПОЛИТИКА И МЕРОПРИЯТИЯ В ОБЛАСТИ ОХРАНЫ ТРУДА

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

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

Инспектор по технике безопасности и охране труда обеспечивает методическое руководство,

организацию работы по охране труда, разработку и контроль за проведением организационно-технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охрану труда, координирование работы лиц, ответственных за безопасность и охрану труда работников головного офиса и филиалов Банка при выполнении работ, связанных с деятельностью Банка.

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

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

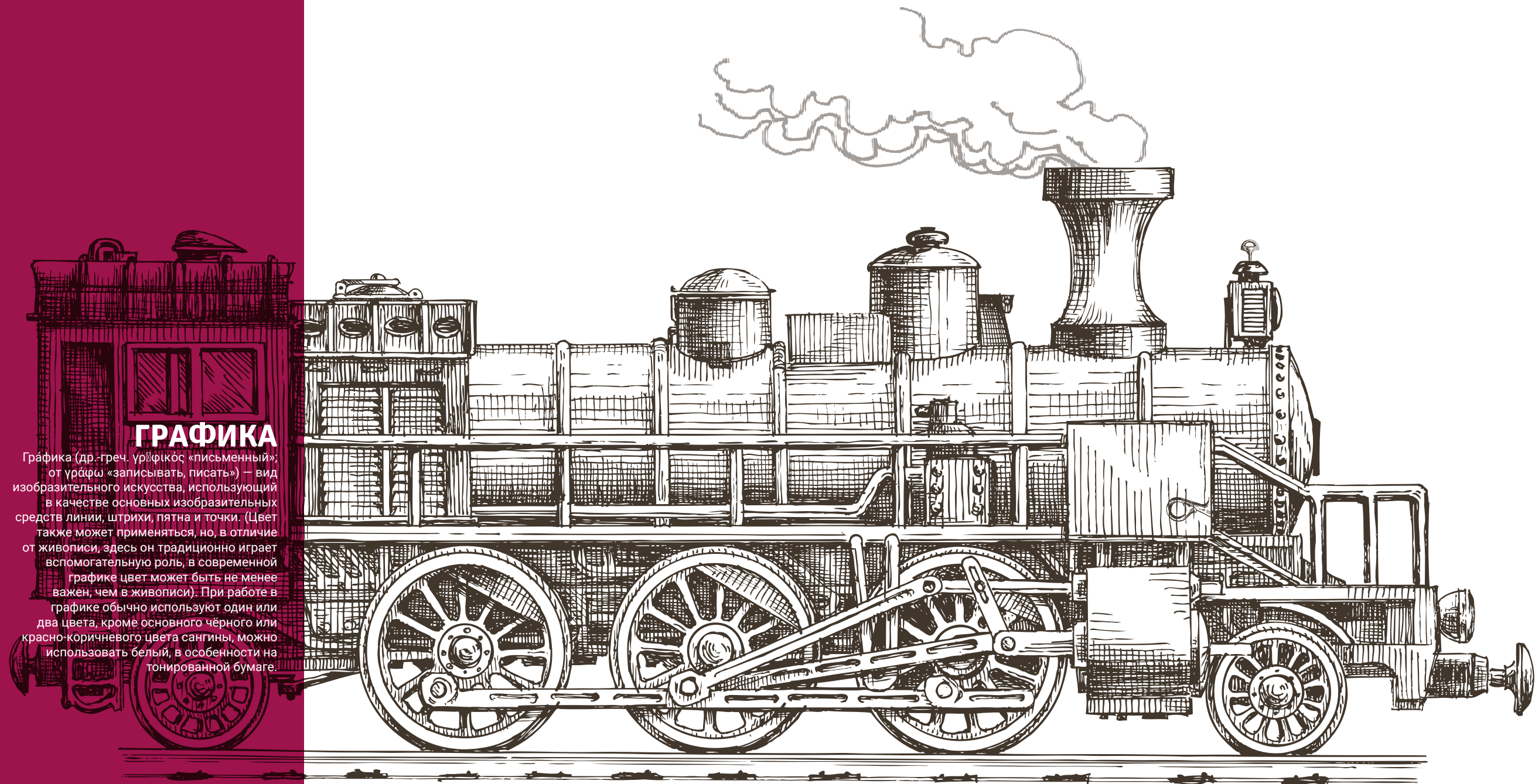
Обучение и проверка знаний техники безопасности и охраны труда у ответственных работников головного офиса и филиалов Банка проводятся на местах либо централизованно в головном офисе Банка в г. Нур-Султан.

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

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

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

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

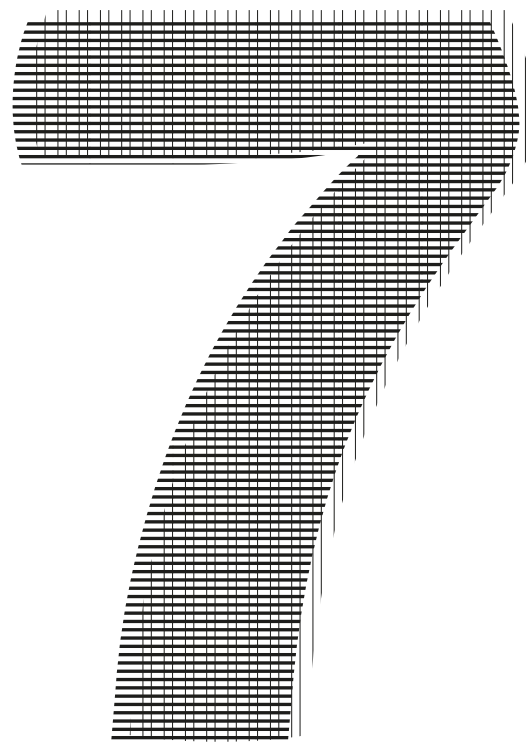


ГРАФИКА

Графика (др.-греч. γράφικος «письменный»; от γράφω «записывать, писать») — вид изобразительного искусства, использующий в качестве основных изобразительных средств линии, штрихи, пятна и точки. (Цвет также может применяться, но, в отличие от живописи, здесь он традиционно играет вспомогательную роль, в современной графике цвет может быть не менее важен, чем в живописи). При работе в графике обычно используют один или два цвета, кроме основного чёрного или красно-коричневого цвета сангины, можно использовать белый, в особенности на тонированной бумаге.

KULANSHI ARTSPACE

Галерея ForteBank Kulanshi ArtSpace – совместный проект ForteBank и центра современного искусства «Куланши». Идея принадлежит основному акционеру банка Булату Утемуратову, который в 2016 году вернул на родину шедевры казахстанской живописи. Раз в два месяца проходят выставки отечественных и зарубежных художников.



ForteBank уделяет большое внимание вопросам корпоративной социальной ответственности, которая является неотъемлемой частью деятельности Банка. В частности, Банк постоянно поддерживает различные проекты в сфере культуры и спорта.

Социальная политика



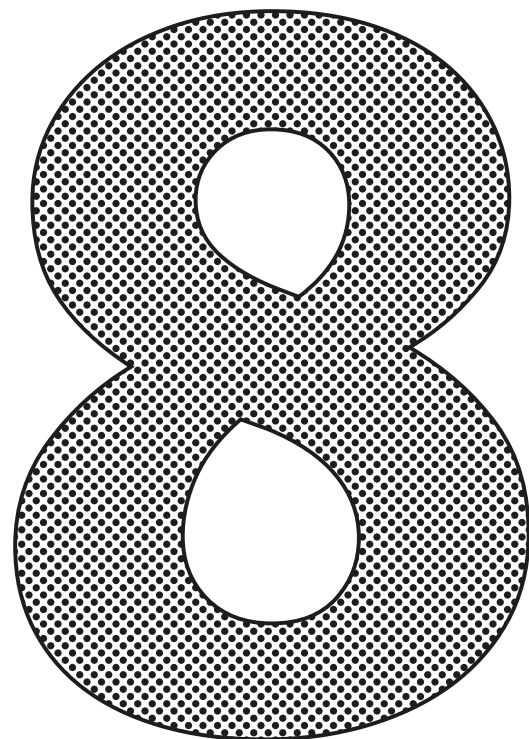
Уделяя значительное внимание благотворительности, мы также поддерживаем проекты, направленные на развитие и популяризацию современного искусства. В 2016 году ForteBank совместно с Центром современного искусства «Куланши» в здании головного офиса Банка открыл новую галерею ForteBank Kulanshi Art Space. Галерея стала уникальной для страны площадкой, на которой жители и гости столицы могут насладиться творениями известных казахстанских и зарубежных художников. Экспозиция обновляется каждые два месяца.

Уже на протяжении 6 лет ForteBank является одним из спонсоров благотворительного велопробега Charity Tour de Burabay, и сотрудники Банка активно участвуют в самом велопробеге наряду с выдающимися велогонщиками Казахстана и других стран. На вырученные средства было закуплено оборудование для детских медицинских учреждений, перинатальных и реабилитационных центров, а также для детских домов по всему Казахстану.

Банк выступает партнером проекта Фонда Булата Утемуратова и ОО «Общество красного полумесяца Республики Казахстан», посвященного оказанию помощи пострадавшим при чрезвычайных ситуациях.

Одной из ежегодных благотворительных инициатив ForteBank является организация теннисного турнира ForteBankOpen, направленного на развитие любительского и детского тенниса в стране, а также стратегическое партнерство с Федерацией тенниса Казахстана.

ForteBank выступает генеральным спонсором ежегодного международного фестиваля классической музыки Forte Music Fest. Цель проекта – привлечение внимания к классической музыке, обмен профессиональным опытом среди музыкантов и придание Алматы статуса одного из современных культурных центров.



Деятельность Банка не оказывает значительного влияния на экологию. Тем не менее, в процессе осуществления своей деятельности Банк обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде и использованию ресурсов.



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

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

**Политика охраны
окружающей
среды**

КУБИЗМ

Кубизм (фр. Cubisme) — модернистское направление в изобразительном искусстве, прежде всего в живописи, зародившееся в начале XX столетия во Франции. В основе кубизма лежит стремление художника разложить изображаемый трёхмерный объект на простые элементы и собрать его на холсте в двумерном изображении. Таким образом, художнику удаётся изобразить объект одновременно с разных сторон и подчеркнуть свойства, невидимые при классическом изображении объекта с одной стороны.

Кубизм не подразумевает непременно использование простых геометрических форм. В живописи их использование обусловлено, в первую очередь, желанием художника отделить друг от друга отдельные «лоскуты» объекта.



НЕИЗМЕННЫЙ ИНТЕРЕС ИНВЕСТОРОВ

Благодаря положительному имиджу, устойчивому финансовому положению и хорошим результатам ForteBank регулярно привлекает к себе внимание как иностранных, так и казахстанских инвесторов, желающих инвестировать в Банк или наблюдающих за деятельностью этого современного и сильного финансового института. На начало 2019 года зарегистрировано в общей сложности 20 выпусков долговых ценных бумаг Банка, из которых размещены 16 выпусков облигаций и 2 выпуска еврооблигаций.



Прочее

АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ



Наименование	АО «ForteBank»
Адрес	г. Нур-Султан, 010017, ул. Достык, 8/1 тел.: +7 (7172) 58-75-75 e-mail: ir@fortebank.com
БИН	990 740 000 683
Лицензия	№1.2.29/197/36 от 24 августа 2016 года
Свидетельство	от 10 февраля 2015 года
Биржи	АО «Казахстанская фондовая биржа» Казахстан, Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», тел. +7 727 237 53 00 Luxembourg Stock Exchange 35A Boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, тел.: : +352 47 79 361 London Stock Exchange 10 Paternoster Square, London, EC4M 7LS, United Kingdom, тел.: +44 (0) 20 7797 1000
Регистратор	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28 Тел. +7 727 272 4760
Аудитор	ТОО «Эрнст энд Янг» Казахстан, Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр» 4-5 этаж, тел.:+7 727 258 59 61

ФИЛИАЛЫ

Наименование филиала	Дата учетной регистрации	Место нахождения и почтовый адрес филиала
Филиал в г. Алматы	12.03.1998	Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 100
Филиал в г. Нур-Султан	12.08.1999	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, улица Достык, здание № 8А
Филиал в г. Актау	31.01.2005	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 12, здание 22/2
Филиал в г. Актөбе	20.12.2005	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, город Актөбе, проспект Абилкайыр хана, здание 85, н.п. 2
Филиал в г. Атырау	19.11.2003	Республика Казахстан, 060000, Атырауская область, город Атырау, проспект Азаттык, 70 А
Филиал в г. Караганда	12.08.2003	Республика Казахстан, 100012, Карагандинская область, город Караганда, улица Гоголя, 49/1
Алматинский областной филиал в г. Каскелен	16.01.2007	Республика Казахстан, 040900, Алматинская область, Карасайский район, город Каскелен, улица Абылай хана, дом 76А
Филиал в г. Кокшетау	20.12.2006	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Абая, 108/1.
Филиал в г. Костанай	04.02.2005	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Тәуелсіздік, 155/1.
Филиал в г. Кызылорда	27.02.2007	Республика Казахстан, 120008, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Бейбарыс Султан, здание № 8 А
Филиал в г. Павлодар	14.05.2002	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Торайгырова, строение 64
Филиал в г. Петропавловск	04.07.2002	Республика Казахстан, 150000, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Карима Сутюшева, дом 21
Филиал в г. Семей	03.08.1999	Республика Казахстан, 071400, Восточно-Казахстанская область, город Семей, улица Кайым Мухамедханов, здание 15А
Филиал в г. Талдыкорган	27.04.2006	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Ю. Гагарина, дом 136
Филиал в г. Тараз	20.12.2006	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, город Тараз, улица Казыбек би, дом № 161
Филиал в г. Туркестан	03.01.2019	Республика Казахстан, 161200, Туркестанская область, город Туркестан, проспект Тауке Хан, строение 371
Филиал в г. Уральск	23.12.2005	Республика Казахстан, 090000, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица Ж. Молдағалиева, 35 Б
Филиал в г. Усть-Каменогорск	09.08.1999	Республика Казахстан, 070004, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Казахстан, дом № 68
Филиал в г. Шымкент	23.09.2005	Республика Казахстан, 160009, город Шымкент, район Аль-Фарабийский, улица Желтоқсан, здание 15А
Филиал в г. Экибастуз	18.04.2000	Республика Казахстан, 141200, Павлодарская область, город Экибастуз, улица Мәшһүр Жүсіп, строение 57 «А»

РАБОТА С ИНВЕТОРАМИ

ForteBank является крупным Эмитентом ценных бумаг, насчитывающим размещенными 18 выпусков еврооблигаций и облигаций, а также 2 выпуска зарегистрированных, но не размещенных облигаций. Держателями акций Банка являются порядка 26 000 акционеров. В основном – миноритариев.

В силу своего положительного имиджа, устойчивого финансового положения и хороших результатов ForteBank регулярно привлекает к себе внимание как различных иностранных инвесторов, так и казахстанских физических лиц и компаний, желающих инвестировать в Банк или наблюдающих за деятельностью современного и сильного финансового института.

Поэтому в Банке создано подразделение, контактирующее с инвесторами и акционерами Банка, отвечающее на поступающие запросы, ответственное за размещение важной информации для инвесторов и акционеров и сотрудничество с международными фондовыми биржами и рейтинговыми агентствами.

Облигации и Еврооблигации

По состоянию на 01 января 2019 года зарегистрировано в общей сложности 20 выпусков долговых ценных бумаг Банка, из которых размещены 16 выпусков облигаций и 2 выпуска еврооблигаций. Два выпуска облигаций зарегистрированы, но не размещены по причине волатильности рынка.

Третий выпуск облигаций, ТЕВНЪз

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	КУПОННЫЕ, СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	220 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	53 853 184 117 штук
количество выкупленных облигаций	1 185 992 487 штук
общий объем денег, привлеченных	2 200 000 000 тенге
сумма основного долга	538 531 841,17 тенге
дата начала обращения	20.10.2002
государственная регистрации выпуска	A64, ISIN KZ2C0Y20A641.
дата погашения	20.10.2022
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

1 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№4

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	500 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	63 735 000 520 штук
количество выкупленных облигаций	520 штук
общий объем денег, привлеченных	467 567 675,85 тенге
сумма основного долга	637 350 005,20 тенге
дата начала обращения	07.07.2005
государственная регистрация выпуска	B55-1. ISIN KZP01Y20B553.
дата погашения	07.07.2025
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

3 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№6

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	400 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	307 611 090 375 штук
количество выкупленных облигаций	76 267 969 125 штук
общий объем денег, привлеченных	4 031 034 063,81 тенге
сумма основного долга	3 076 110 909,75 тенге
дата начала обращения	30.12.2005
государственная регистрация выпуска	B55-3, ISIN KZP01Y17B559
дата погашения	30.12.2022
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

4 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№7

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	300 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	241 466 866 667 штук
количество выкупленных облигаций	23 136 000 000 штук
общий объем денег, привлеченных	3 014 811 151,29 тенге
сумма основного долга	2 414 668 666,67 тенге
дата начала обращения	01.06.06
государственная регистрация выпуска	B55-4, ISIN KZP04Y19B559
дата погашения	01.06.2025
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

5 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№8

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	350 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	281 164 200 000 штук
количество выкупленных облигаций	10 550 000 000 штук
общий объем денег, привлеченных	3 563 177 935,67 тенге
сумма основного долга	2 811 642 000,00 тенге
дата начала обращения	01.06.06
государственная регистрация выпуска	B55-5, ISIN KZP05Y16B552
дата погашения	01.06.2022
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

7 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№10

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	450 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	197 492 307 035 штук
количество выкупленных облигаций	36 303 000 000 штук
общий объем денег, привлеченных	2 520 863 852,39 тенге
сумма основного долга	1 974 923 070,35 тенге
дата начала обращения	29.11.2006
государственная регистрация выпуска	B55-7, ISIN KZP07Y20B550
дата погашения	29.11.2026
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

8 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№11

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	400 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	316 313 200 133 штук
количество выкупленных облигаций	2 600 штук
общий объем денег, привлеченных	3 211 896 339,48 тенге
сумма основного долга	3 163 132 001,33 тенге
дата начала обращения	29.11.2006
государственная регистрация выпуска	B55-8, ISIN KZP08Y25B557
дата погашения	29.11.2031
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

1 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№12

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	800 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	252 827 096 200 штук
количество выкупленных облигаций	32 765 289 200 штук
общий объем денег, привлеченных	2 443 096 400 тенге
сумма основного долга	2 528 270 962,00 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-1, ISIN KZP01Y13C333
дата погашения	14.04.2020
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

2 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№13

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	800 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	44 213 741 579 штук
количество выкупленных облигаций	9 200 штук
общий объем денег, привлеченных	345 323 157,82 тенге
сумма основного долга	442 137 415,79 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-2, ISIN KZP02Y15C336
дата погашения	14.04.2022
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

3 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№14

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	96 380 320 616 штук
количество выкупленных облигаций	1 130 штук
общий объем денег, привлеченных	801 867 168 тенге
сумма основного долга	963 803 206,16 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-3, ISIN KZP02Y19C336
дата погашения	14.04.2026
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

4 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№15

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	87 902 947 079 штук
количество выкупленных облигаций	87 900 000 000 штук
общий объем денег, привлеченных	545 696 469,90 тенге
сумма основного долга	879 029 470,79 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-4, ISIN KZP04Y19C334
дата погашения	14.04.2026
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

5 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№16

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	553 950 525 639 штук
количество выкупленных облигаций	105 855 630 119 штук
общий объем денег, привлеченных	4 860 009 823,65 тенге
сумма основного долга	5 539 505 256,39 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-5, ISIN KZP05Y20C339
дата погашения	14.04.2027
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

6 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№17

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	600 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	116 510 937 500 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	997 056 778,01 тенге
сумма основного долга	1 165 109 375 тенге
дата начала обращения	14.04.2007
государственная регистрация выпуска	C33-6, ISIN KZP06Y20C337
дата погашения	14.04.2027
размер процентной ставки	8%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

7 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТEBNб18

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	ОБЕСПЕЧЕННЫЕ КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ
общее количество облигаций	1 000 000 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	0,01 тенге
количество размещенных облигаций	671 656 142 930 штук
количество выкупленных облигаций	281 534 542 885 штук
общий объем денег, привлеченных	641 012,62 тенге
сумма основного долга	6 716 561 429,30 тенге
дата начала обращения	15.03.2010
государственная регистрации выпуска	C33-7, ISIN KZP07Y10C336
дата погашения	15.03.2020
размер процентной ставки	плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: $r = i + m$, где r - ставка купонного вознаграждения; i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода; m – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций. В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т. п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике. Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

1 выпуск в рамках облигационной программы, ASBNб27

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	50 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
количество размещенных облигаций	49 958 859 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	49 958 859 000,00 тенге
сумма основного долга	49 958 859 000,00 тенге
дата начала обращения	27.07.2015
государственная регистрация выпуска	F04-1, ISIN KZP01Y10F043
дата погашения	26.07.2025
размер процентной ставки	10,13%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

2 выпуск в рамках облигационной программы, ASBNб28

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	СУБОРДИНИРОВАННЫЕ, КУПОННЫЕ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	65 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
количество размещенных облигаций	0 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	0,00 тенге
сумма основного долга	0,00 тенге
дата начала обращения	Не размещен
государственная регистрация выпуска	F04-2, ISIN KZP02Y10F041
дата погашения	-
размер процентной ставки	- %
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

3-ий выпуск в рамках облигационной программы, ASBNb29

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	ИНДЕКСИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	18 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге с индексацией в доллары США
количество размещенных облигаций	0 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	0,00 тенге
сумма основного долга	0,00 тенге
дата начала обращения	Не размещен
государственная регистрация выпуска	F04-3, ISIN KZP03Y05F049
дата погашения	-
размер процентной ставки	- %
периодичность выплаты купона	Годовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Купонные облигации, ASBNb30

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ, БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
общее количество облигаций	220 000 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации	1 000,00 тенге
количество размещенных облигаций	220 000 000 штук
количество выкупленных облигаций	0 штук
общий объем денег, привлеченных	220 000 000,00 тенге
сумма основного долга	220 000 000,00 тенге
дата начала обращения	19.09.2018
государственная регистрация выпуска	F91, ISIN KZP03Y05F049
дата погашения	15.12.2019
размер процентной ставки	4,00 %
периодичность выплаты купона	Годовые
цель выпуска	Привлечение средств на общие банковские цели

Еврооблигации, TEBNe01

ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	КУПОННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОБЛИГАЦИИ
общее количество облигаций	60 750 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации (при выпуске)	1,00 доллар США
текущая номинальная стоимость 1 облигации	1,23457 долларов США
количество размещенных облигаций	59 593 493 штуки
количество выкупленных облигаций	30 561 855 штук
количество аннулированных облигаций	1 156 507 штук
общий объем денег, привлеченных	Выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Темірбанк» в 2010 году
сумма основного долга	73 572 338,65 долларов США
дата начала обращения	30.06.2010
государственная регистрация выпуска	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg), ISIN: US34955XAA90, USY2497PAD51
дата погашения	30.06.2022
размер процентной ставки	14,00%
периодичность выплаты купона	Полугодовые
цель выпуска	Реструктуризация

Еврооблигации, ASBNe14

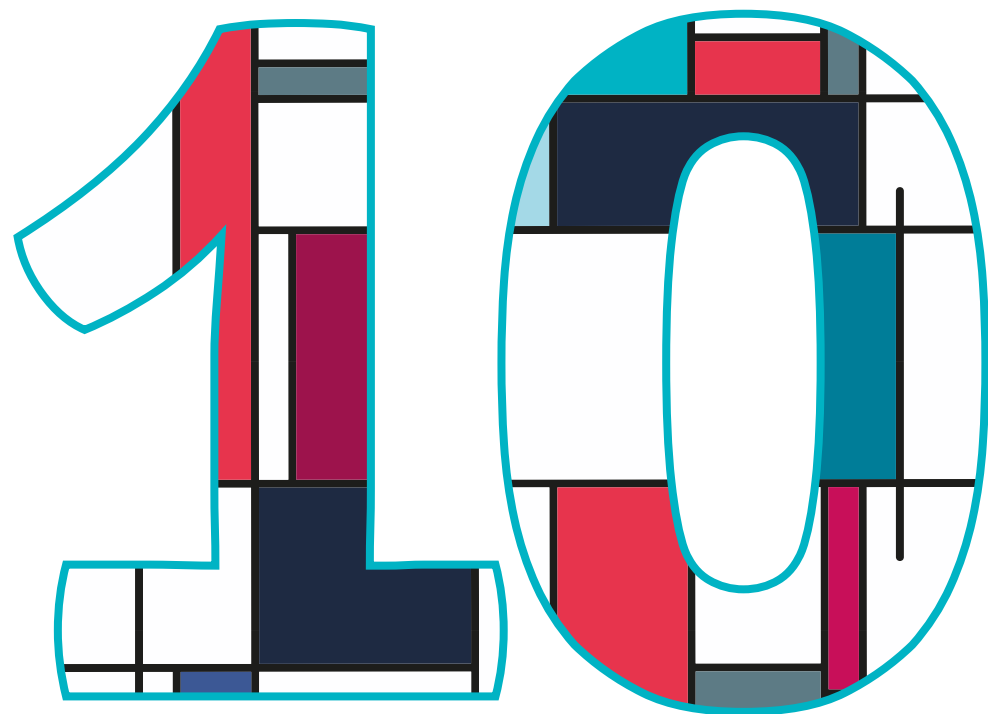
ВИД ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЙ	КУПОННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОБЛИГАЦИИ
общее количество облигаций	236 570 000 штук
номинальная стоимость 1 облигации (при выпуске)	1,00 доллар США
текущая номинальная стоимость 1 облигации	0,75 долларов США
количество размещенных облигаций	236 570 000 штук
количество выкупленных облигаций	71 845 778 штук
общий объем денег, привлеченных	Выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» в 2014 году
сумма основного долга	177 427 500,00 долларов США
дата начала обращения	15.12.2014
государственная регистрация выпуска	Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg). ISIN: XS1153772725, XS1154028200
дата погашения	15.03.2020
периодичность выплаты купона	Полугодовые
размер процентной ставки	11,75%
цель выпуска	Реструктуризация

НЕОПЛАСТИЦИЗМ

введённое Питом Мондрианом обозначение направления абстрактного искусства, которое существовало в 1917–1928 гг. в Голландии и объединяло художников, группировавшихся вокруг журнала «De Stijl» («Стиль»). Для «Стиля» характерны чёткие прямоугольные формы в архитектуре («интернациональный стиль» П. Ауда) и абстрактная живопись в компоновке крупных прямоугольных плоскостей, окрашенных в основные цвета спектра (П. Мондриан). В своей художественной практике Мондриан отталкивался от аналитического кубизма, но путём отторжения всех фигуративных элементов свел его к «выражению чистой пластики» — прямым линиям, голым плоскостям и прямоугольникам «базовых цветов».

СТАБИЛЬНО ВЫСОКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ

ForteBank полностью соблюдает установленные законодательством требования в отношении капитала и поддерживает устойчивое финансовое положение. По итогам 2018 года коэффициент достаточности капитала k1 сложился на уровне 16,2% при нормативе НБК не менее 5,5%. При этом Банк обладает одним из самых высоких показателей ликвидности на рынке. Коэффициент текущей ликвидности k4 составил на 1 января 2019 год 154,1% при нормативе не менее 30%.



Финансовая отчетность

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора	120
Консолидированная финансовая отчетность	126
Приложения к Консолидированной финансовой отчетности	134



«Эрнст энд Янг» ЖШС
 Әл-Фараби даңлы, 77/7
 «Есентай Тауэр» ғимараты
 Алматы қ., 050060
 Қазақстан Республикасы
 Тел.: +7 727 258 5960
 Факс: +7 727 258 5961
 www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
 пр. Аль-Фараби, 77/7
 здание «Есентай Тауэр»
 г. Алматы, 050060
 Республика Казахстан
 Тел.: +7 727 258 5960
 Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
 Al-Farabi ave., 77/7
 Esental Tower
 Almaty, 050060
 Republic of Kazakhstan
 Tel.: +7 727 258 5960
 Fax: +7 727 258 5961

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчётов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, 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 аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 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 (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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



- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности* нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. 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 указанного ниже вопроса, 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	
<p>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.</p> <p>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, которые в совокупности составляют 41% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, статистической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчёт Группы за 2018 год

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

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор

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

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

13 марта 2019 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ				
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
(в миллионах тенге)	Прим.	2018 год	2017 год	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	122.542	101.615	
Прочие процентные доходы	5	395	18.731	
Процентные расходы	5	(73.543)	(75.907)	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		49.394	44.439	
Комиссионные доходы	6	20.206	12.002	
Комиссионные расходы		(5.845)	(3.514)	
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(426)	w1.335	
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		875	-	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	345	
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	1.255	965	
Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами	19	-	3.139	
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	21	9.160	-	
Прочие доходы	10	5.656	4.411	
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		30.881	18.683	
Расходы по кредитным убыткам	8	(5.000)	(86)	
Общие и административные расходы	9	(35.861)	(35.218)	
Прочие расходы	10	(5.415)	(3.061)	
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(46.276)	(38.365)	
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		33.999	24.757	
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(4.891)	(5.006)	
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		29.108	19.751	
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка		29.038	19.655	
- неконтролирующие доли участия		70	96	
		29.108	19.751	

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)				
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
(в миллионах тенге)	Прим.	2018 год	2017 год	
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1.979	
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате преграждения признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(345)	
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2.342)	-	
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1.412	-	
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(875)	-	
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		323	-	
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(1.482)	1.634	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		27.626	21.385	
Приходящийся на:				
- акционеров Банка		27.556	21.289	
- неконтролирующие доли участия		70	96	
		27.626	21.385	
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	0,32	0,21	

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Г. Андроникашвили
Председатель Правления
13 марта 2019 года

Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 134 по 220 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	224.121	231.820
Средства в финансовых институтах	13	18.215	6.393
Торговые ценные бумаги	14	9.511	290.919
Кредиты, выданные клиентам	15	689.645	671.851
Инвестиционные ценные бумаги	16	570.475	82.398
Основные средства	17	51.496	49.009
Нематериальные активы		5.441	3.741
Отложенные налоговые активы	11	2.279	6.740
Прочие активы	18	117.540	101.769
Итого активов		1.688.723	1.444.640
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1.075.628	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	72.128	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	56.392	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	253.584	125.121
Отложенные налоговые обязательства	11	183	122
Субординированный долг	22	22.648	22.740
Прочие обязательства		7.521	8.698
Итого обязательств		1.488.084	1.250.439
Капитал			
Акционерный капитал	23	331.504	331.522
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости		2.359	598
Накопленные убытки		(155.051)	(159.676)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		199.928	193.560
Неконтролирующие доли участия		711	641
Итого капитала		200.639	194.201
Итого капитала и обязательств		1.688.723	1.444.640

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Прим.	2018 год	2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		108.373	114.714
Процентные расходы выплаченные		(67.997)	(68.888)
Комиссионные доходы полученные		19.688	11.505
Комиссионные расходы выплаченные		(5.845)	(3.514)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(348)	(378)
Чистый реализованный доход/(расход) по операциям с иностранной валютой		886	(385)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(1.012)	2.614
Общие и административные расходы, выплаченные		(33.379)	(37.619)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах		(11.178)	5.219
Торговые ценные бумаги		(1.934)	(89.937)
Производные финансовые активы		-	28.920
Кредиты, выданные клиентам		(29.673)	(52.051)
Прочие активы		6.739	7.619
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		(46.022)	170.522
Средства банков и прочих финансовых институтов		4.405	6.705
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		19.741	36.609
Прочие обязательства		1.423	270
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(36.133)	131.925
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(46)	(68)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(36.179)	131.857

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)		(149.748)	(22.493)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20.001	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		935.445	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(982.173)	-
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	9.314
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	5.037
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(48.164)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12.279)	(5.951)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		952	62
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(187.802)	(62.195)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		1.647	-
Выкуп собственных акций	23	(18)	(572)
Выплата дивидендов акционерам Банка	23	(7.748)	(4.534)
Выпуск долговых ценных бумаг		220.154	21

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	21	(10.870)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(7.903)	(8.133)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		195.262	(13.218)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		21.022	(1.865)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(2)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(7.699)	54.579
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		231.820	177.241
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	224.121	231.820
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	16.322	17.119
Перевод основных средств в активы, предназначенные для продажи в составе прочих активов		-	5.047

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Всего		
Остаток на 1 января 2018 года	331.522	21.116	598	(159.676)	193.560	641	194.201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	–	–	3.243	(16.665)	(13.422)	–	(13.422)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода	331.522	21.116	3.841	(176.341)	180.138	641	180.779
Прибыль за год	–	–	–	29.038	29.038	70	29.108
Прочий совокупный доход за год	–	–	(1.482)	–	(1.482)	–	(1.482)
Итого совокупный доход за год	–	–	(1.482)	29.038	27.556	70	27.626
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	(18)	–	–	–	(18)	–	(18)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	(7.748)	(7.748)	–	(7.748)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Всего		
Остаток на 31 декабря 2018 года	331.504	21.116	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Остаток на 1 января 2017 года	332.094	21.116	(1.036)	(174.797)	177.377	545	177.922
Прибыль за год	–	–	–	19.655	19.655	96	19.751
Прочий совокупный доход за год	–	–	1.634	–	1.634	–	1.634
Итого совокупный доход за год	–	–	1.634	19.655	21.289	96	21.385
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала							
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	(572)	–	–	–	(572)	–	(572)
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	–	–	–	(4.534)	(4.534)	–	(4.534)
Остаток на 31 декабря 2017 года	331.522	21.116	598	(159.676)	193.560	641	194.201

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год (млн тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и деятельность

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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют

листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

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 2018 и 2017 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года господин Утемуратов Б.Д. владел 88,47% простых акций Банка, находившихся

в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2017 года: 88,23%). Остальные

акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением торговых

ценных бумаг, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход, учтенных по справедливой стоимости.

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 её 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.

Реклассификация

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о

совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для его приведения

в соответствие с форматом представления данных в 2018 году:

Консолидированный отчет о совокупном доходе	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Прочий операционный доход, нетто	2.614	(2.614)	–
Прочие операционные доходы	–	4.411	4.411
Непроцентные доходы	16.886	1.797	18.683
Общие и административные расходы	(36.482)	1.264	(35.218)
Прочие операционные расходы	–	(3.061)	(3.061)
Непроцентные расходы	(36.568)	(1.797)	(38.365)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты,

интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитал сравнительную информацию за 2017 год

в отношении финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Соответственно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной на 2018 год. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счёт основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или Кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделены от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учёт Группы в

отношении обесценения кредитов путём замены подхода на основе понесённых убытков согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа отражает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по ССПУ, вместе с кредитными обязательствами и контрактами финансовой гарантии, в данном разделе все именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9, требования касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 25. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и накопленные убытки по

состоянию на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесённых кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оценённой в соответствии с МСФО (IAS) 39, с сальдо, отражённым в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка ОКУ	МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	231.820	–	(1)	231.819	Амортизированная стоимость
Средства в финансовых институтах		ЗидЗ	6.393	–	(71)	6.322	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги		ССПУ	290.919	(284.278)	–	6.641	ССПУ
В категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	A			284.278			
Кредиты, выданные клиентам		ЗидЗ	671.851	–	(12.843)	659.008	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ИНДП ²	58.559	284.278	–	342.837	ССПСД (долговые инструменты)
Из категории: торговые ценные бумаги	A			(284.278)			
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		УДП ³	23.839	–	(164)	23.675	Амортизированная стоимость
Итого активов			1.444.640	–	(13.079)	1.431.561	
Нефинансовые обязательства							
Прочие обязательства (резервы)			–	–	343	343	
Итого обязательств			1.250.439	–	343	1.250.782	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

³ УДП – удерживаемые до погашения.

A По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесённых к категории торговых ценных бумаг, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним или продажи.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и накопленные убытки представлено следующим образом:

	Резервы и накопленные убытки
Резерв справедливой стоимости	
Сальдо на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	598
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории торговых в категорию оцениваемых по ССПСД	2.955
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	288
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	–
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3.841
Накопленные убытки	
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(159.676)
Влияние переоценки торговых ценных бумаг, переклассифицированных в категорию оцениваемых по ССПСД	(2.955)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(13.710)
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	–
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(176.341)
Итого изменение в собственном капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	(13.422)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по кредитам, оценённым согласно МСФО

(IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, оценённых согласно МСФО

(IAS) 37 «*Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение	–	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	–	(71)	(612)
Средства в финансовых институтах	(541)	(71)	(612)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(52.783)	(12.843)	(65.626)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(164)	(164)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(288)	(288)
	(53.324)	(13.367)	(66.691)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	(322)	(322)
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(21)	(21)
	–	(343)	(343)
	(53.324)	(13.710)	(67.034)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение,

которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, доходы/(расходы) по операциям

с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства,

возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения

или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение

характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении

использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Основа консолидации

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

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то

есть. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);

- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения

такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по их справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

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

приведения ее в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтрольную 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

использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются

дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года 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.

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для

торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

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

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в финансовых институтах» и «Кредиты, выданные клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировала как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Группа могла получить сумму, значительно меньшую, чем сумма ее первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

Начиная с 1 января 2018 года Группа оценивает средства в финансовых институтах, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива 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 учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов,

удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (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

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и 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.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, 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

Начиная с 1 января 2018 года иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «**Финансовые инструменты: представление**» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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 – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – 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 соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намеревалась и была способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намеревалась удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года займы и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не

классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в консолидированный отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года 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 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в 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 контрагентом, 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 торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости

отражались в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем 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 заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

платежей и согласовывать новые условия кредитования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Начиная с 1 января 2018 года 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 отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса

платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов,

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 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых

периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от

периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в **Примечании 25**.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех

рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах передаваемого актива и цены исполнения опциона.

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

Начиная с 1 января 2018 года 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 обесценение, 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Государственные субсидии

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

Аренда

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока

Основные средства

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

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства

при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

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

аренды и учитываются в составе общих и административных расходов.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении активы, являющиеся объектом операционной аренды, в соответствии с характером актива. Арендный доход от операционной аренды признаётся на основании

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

признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

линейного метода в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость скидок, предоставленная арендаторам, признаётся как снижение арендного дохода за период действия аренды на основе прямолинейного метода. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

	Годы
Здания	30-40
Компьютерное оборудование	3-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

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.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путём дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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 УЧЁТНОЙ 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.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка и его некоторых дочерних организаций. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

С 1 января 2018 года 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 (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости 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. Скорректированная балансовая

стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается в составе прочих расходов.

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 учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом 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 отчёте о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент

или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая

доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом

расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Будущие изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение существующих операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания,

оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме

баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

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 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 384,2 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 332,33 тенге за 1 доллар США).

права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 году, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Группы есть договоры аренды недвижимости

с малой площадью, стоимость которой считается низкой.

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы:

1 января 2019 года	
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	5.453
Отложенный налоговый актив	106
Итого активы	5.559
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	5.984
Итого обязательства	5.984
Чистое влияние на собственный капитал	(425)

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или

после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния

на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместному предприятию. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и

активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся

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

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

ранее долю участия в совместных операциях.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат на заимствованиям, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Неопределённость оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной

финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактически результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.

Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения 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 обесценение. 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 обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года составила 73.153 миллионов тенге (2017 год: 52.783 миллиона тенге). Подробная информация представлена в **Примечаниях 15 и 25**.

Налогообложение

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2018 и 2017 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

Руководство считает, что отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены в той мере, в какой существует вероятность

того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера отложенных налоговых активов осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	92.779	95.130
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22.963	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	4.128
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	4.763	706
Средства в финансовых институтах	1.157	1.415
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	880	236
	122.542	101.615
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	395	18.731
	122.937	120.346
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(50.030)	(57.033)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18.077)	(13.771)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3.021)	(3.180)
Субординированный долг	(1.792)	(1.792)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(623)	(131)
	(73.543)	(75.907)
Чистый процентный доход	49.394	44.439

В состав процентных доходов за 2018 год входит общая сумма в размере

7.852 миллионов тенге, начисленная по

обесцененным финансовым активам (2017 год: 8.739 миллиона тенге).

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Карточные операции	9.591	3.839
Расчётные операции	5.640	4.112
Кассовые операции	2.732	1.949
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.137	903
Валютные операции и операции с ценными бумагами	256	526
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	54	69
Прочие	796	604
	20.206	12.002

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Дилинговые операции, нетто	886	(385)
Переоценка валютных статей, нетто	369	1.350
	1.255	965

8. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

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

Расходы по кредитным убыткам за 2017 год представлены следующим образом:

	2017 год
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	280
Средства в финансовых институтах	(3)
Прочие активы	(363)
	(86)

9. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(19.005)	(19.616)
Износ и амортизация	(4.164)	(3.936)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.375)	(2.177)
Ремонт и эксплуатация	(1.716)	(1.583)
Аренда (Примечание 29)	(1.579)	(1.579)
Содержание зданий	(1.323)	(1.327)
Реклама и маркетинг	(1.290)	(981)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.071)	(1.026)
Охрана	(873)	(911)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(748)	–
Услуги инкассации	(395)	(410)
Транспортные услуги	(358)	(370)
Командировочные расходы	(265)	(262)
Прочие профессиональные услуги	(217)	(223)
Юридические услуги	(10)	(141)
Прочие	(472)	(676)
	(35.861)	(35.218)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы / прочие расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	2.332	1.924
Доход от приобретения инвестиционных ценных бумаг	2.209	–
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	–	1.068
Прочее	1.115	1.419
	5.656	4.411
Прочие расходы		
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1.430)	(1.656)
Чистый убыток от реализации запасов	(861)	–
Расходы от модификации кредитов, выданных клиентам	(783)	–
Убыток в результате выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(628)	–
Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов	(361)	–
Прочее	(1.352)	(1.405)
	(5.415)	(3.061)

Чистый убыток от прекращения признания ипотечных кредитов включает в себя убыток в результате существенной модификации ипотечных кредитов за вычетом дохода от получения государственных субсидий в рамках государственной программы по рефинансированию ипотечных кредитов. В соответствии с условиями указанной программы,

Группа привлекла долгосрочные депозиты от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных для возмещения убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в иностранной валюте на нерыночных условиях. Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием

рыночных ставок от 13,2% до 14,5% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов в результате существенной модификации при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 17,2% до 18,5% годовых.

11. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(46)	(72)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(4.845)	(4.934)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.891)	(5.006)

Банк и его дочерние организации подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по подоходному налогу в

налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 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:

	2018 год	2017 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.999	24.757
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(6.800)	(4.951)

Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	5.166	4.988
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(875)	(5.496)
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(575)	759
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	(1.024)	–
Прочее	(783)	(306)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.891)	(5.006)

11. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

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

	2016 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2017 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2018 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	44.575	(3.593)	40.982	(9.722)	–	31.260
Кредиты, выданные клиентам	(158)	(38)	(196)	1.974	–	1.778
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	14	14	(831)	323	(494)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	(110)	–	(110)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(128)	(139)	(267)	(16.401)	–	(16.668)
Динамические резервы	(7.809)	–	(7.809)	7.809	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	(17.408)	1.411	(15.997)	13.520	–	(2.477)
Основные средства и нематериальные активы	(1.786)	3.549	1.763	647	–	2.410
Прочее	1.341	(601)	740	(795)	–	(55)
Отложенные налоговые активы	18.627	603	19.230	(3.909)	323	15.644
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6.994)	(5.496)	(12.490)	(875)	–	(13.365)
Отложенные налоговые активы, нетто	11.633	(4.893)	6.740	(4.784)	323	2.279
Прочие отложенные налоговые обязательства	(81)	(41)	(122)	(61)	–	(183)
Отложенные налоговые обязательства	(81)	(41)	(122)	(61)	–	(183)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства в кассе	54.463	31.732
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	54.365	144.748
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	32.813	36.787
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	2.908	1.744
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	664	1.910
- с кредитным рейтингом ниже В+	443	191
- без присвоенного кредитного рейтинга	150	43
Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	6.659
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	–	8.006
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	78.317	–
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	224.123	231.820
Резерв под обесценение	(2)	–
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	231.820

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже.

Предметом указанных договоров являлись государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 79.739 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года договоров «обратное репо» заключено не было.

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 путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 17.876 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 15.913 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов

(31 декабря 2017 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляет

82.657 миллионов тенге и 152.754 миллионов тенге, соответственно.

13. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в финансовых институтах включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	1.263	120
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	3.250	3.041
- без присвоенного кредитного рейтинга	591	541
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	19	17
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3.879	2.789
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8.343	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	1.658	426
Итого средств в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	19.003	6.934
Резерв под обесценение	(788)	(541)
Средства в финансовых институтах	18.215	6.393

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 рам-

ках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные вклады, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками

услуг платежных операций в сумме 5.512 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 3.205 миллионов тенге) и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения по договорам контр-гарантий, выпущенных в пользу клиентов Группы, в сумме 8.343 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: ноль).

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа имеет средства в трёх финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей

суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 15.377

миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 5.747 миллионов тенге).

14. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом ААА	—	36.285
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	—	204.370
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	—	29.894
Всего государственных облигаций	—	270.549
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	—	656
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	—	3.348
Всего корпоративных облигаций	—	4.004
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	—	1.072
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	—	8.654
С кредитным рейтингом от В- до В+	8.046	5.196
Всего облигаций банков	8.046	14.922
Долевые инструменты	1.465	1.444
	9.511	290.919

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 2017 года ноты НБРК со справедливой стоимостью

43.145 миллионов тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 27*).

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	31 декабря 2018 года ПСКО	Итого	31 декабря 2017 года
Индивидуально существенные корпоративные кредиты						
Кредиты, выданные крупным корпорациям	190.875	15.999	45.765	—	252.639	216.385
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	190.875	15.999	45.765	—	252.639	216.385
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам						
Корпоративные кредиты	86.701	5.884	22.475	69	115.129	128.313
Ипотечные кредиты	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778	93.135
Потребительские кредиты	120.789	1.756	9.755	—	132.300	84.161
Кредиты на приобретение автомобилей	1.401	5	2.120	—	3.526	3.480
Кредитные карты	2.114	56	217	—	2.387	483
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039	198.677
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	347.652	16.343	133.728	12.436	510.159	508.249
Кредиты, выданные клиентам	538.527	32.342	179.493	12.436	762.798	724.634
Резерв под обесценение	(4.326)	(1.369)	(68.032)	574	(73.153)	(52.783)
Кредиты, выданные клиентам	534.201	30.973	111.461	13.010	689.645	671.851

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	190.875	(1.635)	189.240	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	19.661	(2.618)	17.043	13,32
- просроченные на срок менее 90 дней	3.939	(68)	3.871	1,73
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	8.952	(3.038)	5.914	33,94
- просроченные на срок более 360 дней	29.212	(21.797)	7.415	74,62
Кредиты в Этапах 2 и 3	61.764	(27.521)	34.243	44,56
Итого индивидуально существенных кредитов	252.639	(29.156)	223.483	11,54

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	155.563	(273)	155.290	0,18
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	32.234	(2.406)	29.828	7,46
- просроченные на срок менее 90 дней	1.122	(728)	394	64,88
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	7.275	(2.495)	4.780	34,30
- просроченные на срок более 360 дней	20.191	(12.615)	7.576	62,48
Всего обесцененных кредитов	60.822	(18.244)	42.578	30,00
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	216.385	(18.517)	197.868	8,56

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте индивидуально существенных корпоративных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	151.290	59.693	27.942	-	238.925
Новые активы, созданные или приобретенные	122.980	-	-	-	122.980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(89.888)	(28.027)	(9.485)	-	(127.400)
Переводы в Этап 1	6.279	(6.279)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12.796)	15.383	(2.587)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(21.473)	21.473	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(102)	(3.483)	7.017	-	3.432
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(783)	-	(783)
Восстановление	-	-	4.191	-	4.191
Списание	-	-	(3.886)	-	(3.886)
Влияние изменения валютных курсов	13.112	185	1.883	-	15.180
На 31 декабря	190.875	15.999	45.765	-	252.639

	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(2.038)	(2.265)	(19.495)	-	(23.798)
Новые активы, созданные или приобретенные	(259)	-	-	-	(259)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	370	986	6.079	-	7.435
Переводы в Этап 1	(61)	61	-	-	-
Переводы в Этап 2	159	(3.867)	3.708	-	-
Переводы в Этап 3	-	482	(482)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(96)	4.125	(7.404)	-	(3.375)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	443	(38)	(6.746)	-	(6.341)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	783	-	783
Амортизация дисконта	-	-	(1.922)	-	(1.922)
Восстановление	-	-	(4.191)	-	(4.191)
Списание	-	-	3.886	-	3.886
Влияние изменения валютных курсов	(153)	(42)	(1.179)	-	(1.374)
На 31 декабря	(1.635)	(558)	(26.963)	-	(29.156)

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	2017 год
На 1 января	(24.870)
Чистое сторнирование	3.061
Списание	10.985
Восстановление ранее списанных сумм	(7.615)
Влияние изменения валютных курсов	(78)
На 31 декабря	(18.517)

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	92.694	(222)	92.472	0,24
Просроченные на срок менее 30 дней	1.527	(42)	1.485	2,75
Просроченные на срок 30-89 дней	1.507	(27)	1.480	1,79
Просроченные на срок 90-179 дней	441	(4)	437	0,91
Просроченные на срок 180-360 дней	958	(56)	902	5,85
Просроченные на срок более 360 дней	18.002	(5.547)	12.455	30,81
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	115.129	(5.898)	109.231	5,12
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	41.558	(230)	41.328	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	2.163	(41)	2.122	1,90
Просроченные на срок 30-89 дней	1.309	(52)	1.257	3,97
Просроченные на срок 90-179 дней	546	(77)	469	14,10
Просроченные на срок 180-360 дней	629	(50)	579	7,95
Просроченные на срок более 360 дней	31.573	(9.643)	21.930	30,54
Всего ипотечных кредитов	77.778	(10.093)	67.685	12,98
Потребительские кредиты				
Непросроченные	117.058	(1.711)	115.347	1,46
Просроченные на срок менее 30 дней	3.849	(410)	3.439	10,65
Просроченные на срок 30-89 дней	1.699	(692)	1.007	40,73
Просроченные на срок 90-179 дней	1.283	(1.084)	199	84,49
Просроченные на срок 180-360 дней	1.798	(1.509)	289	83,93
Просроченные на срок более 360 дней	6.613	(5.023)	1.590	75,96
Всего потребительских кредитов	132.300	(10.429)	121.871	7,88
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.406	(2)	1.404	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	3	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	5	-	5	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	4	-	4	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	2.106	(480)	1.626	22,79
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.526	(483)	3.043	13,70

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредитные карты				
Непросроченные	1.953	(380)	1.573	19,46
Просроченные на срок менее 30 дней	164	(76)	88	46,34
Просроченные на срок 30-89 дней	56	(47)	9	83,93
Просроченные на срок 90-179 дней	49	(42)	7	85,71
Просроченные на срок 180-360 дней	32	(27)	5	84,38
Просроченные на срок более 360 дней	133	(113)	20	84,96
Всего кредитных карт	2.387	(685)	1.702	28,70
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	101.973	(121)	101.852	0,12
Просроченные на срок менее 30 дней	7.022	(7)	7.015	0,10
Просроченные на срок 30-89 дней	4.790	(11)	4.779	0,23
Просроченные на срок 90-179 дней	2.416	(212)	2.204	8,77
Просроченные на срок 180-360 дней	3.011	(138)	2.873	4,58
Просроченные на срок более 360 дней	59.827	(15.920)	43.907	26,61
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	179.039	(16.409)	162.630	9,17
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	510.159	(43.997)	466.162	8,62

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	97.574	(498)	97.076	0,51
Просроченные на срок менее 30 дней	1.225	(5)	1.220	0,41
Просроченные на срок 30-89 дней	1.131	(5)	1.126	0,44
Просроченные на срок 90-179 дней	1.706	(28)	1.678	1,64
Просроченные на срок 180-360 дней	1.505	(240)	1.265	15,95
Просроченные на срок более 360 дней	25.172	(5.876)	19.296	23,34
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	128.313	(6.652)	121.661	5,18

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	49.133	(7)	49.126	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	2.429	(3)	2.426	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.218	(1)	1.217	0,08
Просроченные на срок 90-179 дней	1.182	(464)	718	39,26
Просроченные на срок 180-360 дней	1.087	(227)	860	20,88
Просроченные на срок более 360 дней	38.086	(8.028)	30.058	21,08
Всего ипотечных кредитов	93.135	(8.730)	84.405	9,37
Потребительские кредиты				
Непросроченные	73.108	(213)	72.895	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	2.919	(159)	2.760	5,45
Просроченные на срок 30-89 дней	1.017	(357)	660	35,10
Просроченные на срок 90-179 дней	1.033	(668)	365	64,67
Просроченные на срок 180-360 дней	1.733	(1.293)	440	74,61
Просроченные на срок более 360 дней	4.351	(3.258)	1.093	74,88
Всего потребительских кредитов	84.161	(5.948)	78.213	7,07
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.453	–	1.453	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	18	–	18	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	11	(1)	10	9,09
Просроченные на срок более 360 дней	1.992	(123)	1.869	6,17
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.480	(124)	3.356	3,56
Кредитные карты				
Непросроченные	347	(1)	346	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	19	(1)	18	5,26
Просроченные на срок 30-89 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок 180-360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	112	(82)	30	73,21
Всего кредитных карт	483	(87)	396	18,01

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	111.730	(42)	111.688	0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	8.519	(4)	8.515	0,05
Просроченные на срок 30-89 дней	6.386	(1.047)	5.339	16,40
Просроченные на срок 90-179 дней	2.481	(115)	2.366	4,64
Просроченные на срок 180-360 дней	3.003	(138)	2.865	4,60
Просроченные на срок более 360 дней	66.558	(11.379)	55.179	17,10
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	198.677	(12.725)	185.952	6,40
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	508.249	(34.266)	473.983	6,74

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2018 год:

	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	70.285	14.261	24.009	–	108.555
Новые активы, созданные или приобретённые	158.642	–	–	70	158.712
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(140.362)	(6.365)	(8.481)	(2)	(155.210)
Переводы в Этап 1	5.531	(5.531)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.346)	8.158	(812)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.722)	3.722	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(260)	(917)	1.254	1	78
Восстановление	–	–	2.545	–	2.545
Списание	–	–	(3.184)	–	(3.184)
Влияние изменения валютных курсов	211	–	3.422	–	3.633
На 31 декабря	86.701	5.884	22.475	69	115.129

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(45)	(62)	(7.215)	–	(7.322)
Новые активы, созданные или приобретенные	(261)	–	–	–	(261)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	479	72	5.479	13	6.043
Переводы в Этап 1	(54)	54	–	–	–
Переводы в Этап 2	56	(87)	31	–	–
Переводы в Этап 3	–	124	(124)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(183)	29	(1.922)	–	(2.076)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	42	(160)	(1.020)	–	(1.138)
Амортизация дисконта	–	–	(538)	–	(538)
Восстановление	–	–	(2.545)	–	(2.545)
Списание	–	–	3.184	–	3.184
Влияние изменения валютных курсов	(34)	–	(1.211)	–	(1.245)
На 31 декабря	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу ипотечных кредитов за 2018 год:

Ипотечные кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	41.209	4.060	40.196	5.606	91.071
Новые активы, созданные или приобретенные	8.269	–	–	340	8.609
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.351)	(210)	(22.253)	(436)	(29.250)
Переводы в Этап 1	1.717	(1.717)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6.245)	6.654	(409)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6.351)	6.351	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.178)	(615)	6.857	134	5.198
Восстановление	–	–	8.018	–	8.018
Списание	–	–	(8.396)	–	(8.396)
Влияние изменения валютных курсов	91	5	2.432	–	2.528
На 31 декабря	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Ипотечные кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(42)	(47)	(10.580)	–	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретенные	(788)	–	–	–	(788)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	769	32	13.256	108	14.165
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–	–
Переводы в Этап 2	16	(23)	7	–	–
Переводы в Этап 3	–	34	(34)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22)	(49)	(9.376)	–	(9.447)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8	(2)	(1.689)	–	(1.683)
Амортизация дисконта	–	–	(1.817)	–	(1.817)
Восстановление	–	–	(8.018)	–	(8.018)
Списание	–	–	8.396	–	8.396
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(232)	–	(232)
На 31 декабря	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу потребительских кредитов за 2018 год:

Потребительские кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	74.920	2.064	7.176	–	84.160
Новые активы, созданные или приобретенные	124.706	–	–	–	124.706
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(74.877)	(796)	(1.657)	–	(77.330)
Переводы в Этап 1	3.441	(3.441)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.810)	7.963	(153)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.066)	4.066	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	409	32	2.228	–	2.669
Восстановление	–	–	759	–	759
Списание	–	–	(2.664)	–	(2.665)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	120.789	1.756	9.755	–	132.300

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Потребительские кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(1.248)	(493)	(6.177)	–	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.189)	–	–	–	(1.189)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	309	202	1.508	–	2.019
Переводы в Этап 1	(571)	571	–	–	–
Переводы в Этап 2	917	(1.056)	139	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.328	(1.328)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(219)	(867)	(1.936)	–	(3.022)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(73)	(373)	–	–	(446)
Амортизация дисконта	–	–	(1.778)	–	(1.778)
Восстановление	–	–	(759)	–	(759)
Списание	–	–	2.664	–	2.664
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу кредиты на приобретение автомобилей за 2018 год:

Кредиты на приобретение автомобилей	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.436	–	2.009	–	3.445
Новые активы, созданные или приобретённые	571	–	–	–	571
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(591)	(5)	(226)	–	(822)
Переводы в Этап 1	10	(10)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(25)	25	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	315	–	315
Восстановление	–	–	195	–	195
Списание	–	–	(312)	–	(312)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	134	–	134
На 31 декабря	1.401	5	2.120	–	3.526

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Кредиты на приобретение автомобилей	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(1)	(1)	(240)	–	(242)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	1	287	–	290
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 в течение периода	–	–	(361)	–	(361)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	(220)	–	(220)
Амортизация дисконта	–	–	(57)	–	(57)
Восстановление	–	–	(195)	–	(195)
Списание	–	–	312	–	312
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(9)	–	(9)
На 31 декабря	–	–	(483)	–	(483)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу кредитные карты за 2018 год:

Кредитные карты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	338	16	119	–	473
Новые активы, созданные или приобретённые	4.137	–	–	–	4.137
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.187)	(14)	(35)	–	(2.236)
Переводы в Этап 1	74	(74)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(248)	306	(58)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(178)	178	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	12	–	12
Восстановление	–	–	43	–	43
Списание	–	–	(42)	–	(42)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	2.114	56	217	–	2.387

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Кредитные карты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(63)	(13)	(55)	-	(131)
Новые активы, созданные или приобретённые	(239)	-	-	-	(239)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	245	2	63	-	310
Переводы в Этап 1	(65)	65	-	-	-
Переводы в Этап 2	88	(92)	4	-	-
Переводы в Этап 3	-	71	(71)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(314)	(72)	(90)	-	(476)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(105)	(9)	-	-	(114)
Амортизация дисконта	-	-	(34)	-	(34)
Восстановление	-	-	(43)	-	(43)
Списание	-	-	42	-	42
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-
На 31 декабря	(453)	(48)	(184)	-	(685)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу прочих кредитов, обеспеченных залогом за 2018 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	106.124	10.230	74.464	5.919	196.737
Новые активы, созданные или приобретённые	34.109	-	-	1.120	35.229
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(18.841)	(2.897)	(37.120)	(493)	(59.351)
Переводы в Этап 1	2.278	(2.278)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(24.886)	25.497	(611)	-	-
Переводы в Этап 3	-	(23.744)	23.744	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	-	(5)	4.654	177	4.826
Восстановление	-	-	11.058	-	11.058
Списание	-	-	(15.040)	-	(15.040)
Влияние изменения валютных курсов	351	13	5.216	-	5.580
На 31 декабря	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

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

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(73)	(46)	(15.427)	-	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.079)	-	-	-	(1.079)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	676	93	16.297	-	17.066
Переводы в Этап 1	(21)	21	-	-	-
Переводы в Этап 2	639	(672)	33	-	-
Переводы в Этап 3	-	722	(722)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(212)	(143)	(16.570)	-	(16.925)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2)	2	(1.684)	453	(1.231)
Амортизация дисконта	-	-	(2.236)	-	(2.236)
Восстановление	-	-	(11.058)	-	(11.058)
Списание	-	-	15.040	-	15.040
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(440)	-	(440)
На 31 декабря	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год, может быть представлен следующим образом:

	Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Потреб- ельские кредиты	Кредиты на приобре- ние авто- мобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
На 1 января	(6.962)	(7.803)	(3.754)	(56)	(99)	(12.390)	(31.064)
Чистое сторнирование/ (начисление)	(359)	616	(2.051)	(52)	51	(986)	(2.781)
Списание	4.454	2.836	923	126	4	7.418	15.761
Восстановление ранее списанных сумм	(3.797)	(4.385)	(1.066)	(142)	(41)	(6,776)	(16.207)
Влияние изменения валютных курсов	12	6	-	-	(2)	9	25
На 31 декабря	(6.652)	(8.730)	(5.948)	(124)	(87)	(12.725)	(34.266)

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	2018 год
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	16
Ипотечные кредиты	1.511
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.855
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	3.382

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Группой.

	2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	12.420
Чистый убыток от модификации	(783)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от

кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, просроченные на срок более 90 дней, составляли 102.267 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 130.454 миллиона тенге). На 31 декабря 2018 года общая справедливая стоимость обеспечения,

удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующего кредита, составляла 139.834 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 146.361 миллион тенге).

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 16.322 миллионов тенге (2017 год: 17.119 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	395.030	379.936
Металлургия	65.710	44.781
Операции с недвижимостью	59.870	71.363
Оптовая торговля	53.986	53.932
Строительство	39.405	37.061
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	31.743	29.856
Розничные услуги	22.928	20.877
Пищевая промышленность	18.293	26.334
Финансовые услуги	13.093	11.024
Транспорт	10.639	11.191
Добыча сырой нефти и природного газа	6.402	43
Текстильная промышленность	5.956	3.153
Сельское хозяйство	3.657	3.787
Производство металлических изделий	3.069	2.707
Производство	3.042	3.043
Химическая промышленность	1.286	804
Почтовые услуги и услуги связи	1.068	821
Машиностроение	441	585
Прочее	27.180	23.336
	762.798	724.634
Резерв под обесценение	(73.153)	(52.783)
	689.645	671.851

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 140.662 миллионов тенге или 18,4% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2017 года: 127.755 миллионов тенге или 17,6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 2.199 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 103 миллиона тенге).

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	15.703	13.610
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	776	672
Итого государственных облигаций	16.479	14.282
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	160.369	5.377
Итого корпоративных облигаций	160.369	5.377
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.807	4.180
Итого облигаций банков	4.807	4.180
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) до вычета резерва под обесценение	181.655	23.839
Резерв под обесценение	(715)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	180.940	23.839
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	19.185	–
Ноты НБРК с кредитным рейтингом BBB-	121.320	–
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	85.848	–
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	4.756	–
Итого государственных облигаций	231.109	–
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	732	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	92.072	–
Итого корпоративных облигаций	92.804	–
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25.865	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	38.084	–
С кредитным рейтингом ниже B+	1.673	–
Итого облигаций банков	65.622	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	389.535	–

25 и 28 сентября Группа приобрела облигации АО «ФНБ «Самрук-Қазына» и АО «Казахстан темир жолы», справедливой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно. Данные облигации, погашаемые 15 ноября

2024 года, были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. 11 октября 2018 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США и погашаемые 11 ноября 2019 года, справедливой стоимо-

стью на дату первоначального признания в сумме 71.407 миллиона тенге. Группа классифицировала данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД.

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы, удерживаемые АО «ФНБ «Самрук-Қазына» (Примечание 21), с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения обязательств перед Группой по вышперечисленным облигациям.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	–	47.109
Итого государственных облигаций	–	47.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	6.027
Итого корпоративных облигаций	–	6.027
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	3.762
С кредитным рейтингом ниже B+	–	1.661
Итого облигации банков	–	5.423
	–	58.559

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 2018 года, казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 57.994 миллион тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2017 года: 10.421 миллион тенге) (Примечание 27).

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Компьютеры	Транспортные средства	Незавершенное строительство и активы к установке	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2017 года	1.835	34.191	2.958	448	11.096	14.626	65.154
Поступления	-	505	556	2	1.992	4.038	7.093
Восстановление ранее списанных средств	-	-	-	-	-	366	366
Переводы	-	4.359	208	(3)	(8.928)	4.364	-
Выбытия	(81)	(6.374)	(545)	(50)	-	(1.685)	(8.735)
На 31 декабря 2017 года	1.754	32.681	3.177	397	4.160	21.709	63.878
Поступления	11	2.717	804	51	7	3.317	6.907
Восстановление ранее списанных средств	-	-	-	-	-	-	-
Переводы	-	1.255	-	-	(1.255)	-	-
Выбытия	(151)	(902)	(590)	(41)	-	(4.582)	(6.266)
На 31 декабря 2018 года	1.614	35.751	3.391	407	2.912	20.444	64.519
Накопленная амортизация							
На 1 января 2017 года	-	(2.245)	(2.138)	(219)	-	(9.854)	(14.456)
Начисленный износ за год	-	(954)	(317)	(58)	-	(2.024)	(3.353)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	900	544	46	-	1.450	2.940
На 31 декабря 2017 года	-	(2.299)	(1.911)	(231)	-	(10.428)	(14.869)
Начисленный износ за год	-	(866)	(422)	(51)	-	(2.248)	(3.587)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	278	589	35	-	4.531	5.433
На 31 декабря 2018 года	-	(2.887)	(1.744)	(247)	-	(8.145)	(13.023)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2017 года	1.835	31.946	820	229	11.096	4.772	50.698
На 31 декабря 2017 года	1.754	30.382	1.266	166	4.160	11.281	49.009
На 31 декабря 2018 года	1.614	32.864	1.647	160	2.912	12.299	51.496

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Изъятые залоговое обеспечение	65.774	61.346
Прочие дебиторы по банковской деятельности	25.802	15.520
Предоплаты и прочие дебиторы	18.543	13.164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.566	5.047
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	3.303	4.333
Начисленная задолженность от возврата не востребовавшихся кредиторами инструментов	-	3.139
Инвестиционная недвижимость	1.256	1.404
Запасы	687	462
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	-	24
Прочие	1.106	107
Всего прочих активов	121.037	104.546
Резерв под обесценение	(3.497)	(2.777)
	117.540	101.769

За 2018 год, Группа получила залоговое имущество на сумму 16.322 миллиона тенге (2017 год: 17.119 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.

15 декабря 2017 года истёк трёхлетний срок, в течение которого кредиторы

могли подать свои заявки на получение причитающихся им прав требований в рамках реструктуризации Банка в 2014 году, которые включали денежные средства, еврооблигации, деноминированные в долларах США, а также глобальные депозитарные расписки Банка. В 2017 году Группа отразила дебиторскую задолженность от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами, в размере 3.139 миллионов тенге, которая включает доход от возврата

денежных средств в размере 1.647 миллионов тенге и возврата выпущенных еврооблигаций в сумме 1.492 миллиона тенге, признанный в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами. 4 января 2018 года денежные средства были перечислены агентом по распределению на корреспондентский счет Банка, 5 января 2018 года были возвращены еврооблигации и глобальные депозитарные расписки Банка.

20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	56.364	39.941
- Корпоративные клиенты	276.719	178.949
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	439.744	405.416
- Корпоративные клиенты	237.853	293.706
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	15.642	9.801
- Корпоративные клиенты	49.306	53.412
	1.075.628	981.225
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(144)	(125)

20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (продолжение)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2018 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 226.872 миллиона тенге или 21% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2017 года: 398.038 миллионов тенге или 40%).

На 31 декабря 2018 года у Группы имеются обязательства по счетам

и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 511.750 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 459.906 миллионов тенге), которые гарантированы государством в лице КФГД.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан,

Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

21. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	56.483	52.705
Кредиты от прочих финансовых институтов	14.946	21.848
Текущие счета и депозиты банков	699	1.341
	72.128	75.894

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллионов тенге, соответственно (на 31 декабря 2017 года: 21.193 миллиона тенге и 9.684 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0-8,5%

годовых и сроки погашения в 2018-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от государственных организаций также включают депозит на сумму 31.928 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 20.453 миллиона тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам. Депозит выражен в тенге, имеют ставки вознаграждения 0,1%-2,99% годовых (эффективная ставка 13,2%-14,5% годовых) и подлежат погашению в 2035 году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 10.653 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 18.134 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и подлежат погашению в 2019-2020 годах.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Год погашения	Ставка купона	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, деноминированные в долларах США				
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	50.539	62.361
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	13.781	11.912
			64.320	74.273
Облигации, деноминированные в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4%	137.966	–
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.306	46.856
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8% (1% + индекс инфляции)	3.992	3.992
			189.264	50.848
			253.584	125.121

В сентябре 2018 года Группа выпустила долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Облигации были переданы АО «ФНБ «Самрук-Қазына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на схожих условиях. Разница между балансовой стоимостью указанного депозита и справедливой стоимостью облигаций

при первоначальном признании в сумме 9.160 миллионов тенге была признана Группой в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе «Чистого дохода в результате прекращения признания финансовых обязательств».

В 2018 году Группа осуществила выкуп выпущенных долговых ценных бумаг балансовой стоимостью на дату транзакции 10.242 миллиона тенге за 10.870 миллионов тенге. Убыток в результате указанной

сделки составил 628 миллионов тенге и был признан в составе прочих расходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

На 31 декабря 2018 года облигации, деноминированные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.142 миллиона тенге на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 11.021 миллион тенге).

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов субординированный долг представляет собой субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге, имеющие срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций, штук	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество размещенных акций, штук	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций, штук	(1.246.952.788)	(1.005.510.843)
Количество находящихся в обращении акций, штук	91.140.151.301	91.381.593.246
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	331.504	331.522

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

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

	Количество простых акций	Стоимость размещения, в миллионах тенге
На 1 января 2017 года	91.836.075.713	332.094
Выкуп собственных акций	(454.482.467)	(572)
На 31 декабря 2017 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами	(223.792.003)	–
Выкуп собственных акций	(17.649.942)	(18)
На 31 декабря 2018 года	91.140.151.301	331.504

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 2 апреля 2018 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге или 0,085 тенге за акцию. В 2017 году Банк объявил о выплате дивидендов по

простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере 4.534 миллиона тенге или 0,05 тенге за акцию.

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	29.038	19.655
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	91.155.112.522	91.466.718.199
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	0,32	0,21

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа

в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную

оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование

системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и

процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Направление кредитных рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Направление кредитных рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного

анализа кредитного и рыночного рисков, Направление кредитных рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом

экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Группы составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском 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

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или

пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом

контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 15*.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений

Вероятность дефолта (PD)

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте 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

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 учётом 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.

денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближительного 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:

ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- смерть заёмщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Группа не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами

должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения 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

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

Казначейские и межбанковские отношения

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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

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

- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: суммы личной задолженности, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае корпоративного кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается и утверждается направлением кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические

сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жильё в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный

риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель корпоративного кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель корпоративного кредитования Этапа 1;
- 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 заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объем розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних

источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты направления кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты,

относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2019 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	10,07%
	Базовый	80%	3,90%
	Пессимистический	10%	1,20%
Индекс физического объема промышленной продукции (в % к предыдущему году)	Оптимистический	10%	111,56%
	Базовый	80%	102,90%
	Пессимистический	10%	99,88%
Объем добычи нефти и газового конденсата (млнтонн)	Оптимистический	10%	81,11%
	Базовый	80%	88,00%
	Пессимистический	10%	45,12%
Индекс физического объема валовой продукции (услуг) сельского хозяйства, в % к предыдущему году	Оптимистический	10%	115,32%
	Базовый	80%	106,20%
	Пессимистический	10%	91,66%

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи

анализа количества дней просрочки – по кредитам, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно

таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов (Примечание 15).

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	0-0,5%
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	0,45%-0,5%
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	0,7-10,6%
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	20,4-32,6%
Default	D	

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Направления кредитных рисков и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания

могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе 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 2018 года и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3.430	1.226
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10.291)	(3.678)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения (продолжение)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (до 1 января 2018 года) и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 года), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций,

действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 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.

	2018 год		2017 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	289	6.989	2.926	1.932
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(798)	(17.725)	(7.746)	(5.234)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих

потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не

соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

На 31 декабря 2018 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109.406	94.480	16.671	3.564	224.121
Средства в финансовых институтах	4.511	13.704	-	-	18.215
Торговые ценные бумаги	1.465	8.046	-	-	9.511
Кредиты, выданные клиентам	533.186	155.976	72	411	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	326.553	240.376	3.546	-	570.475
Прочие финансовые активы	31.640	1.198	53	1	32.892
Всего финансовых активов	1.006.761	513.780	20.342	3.976	1.544.859
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	553.398	498.058	20.305	3.867	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	67.136	4.978	14	-	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	56.392	-	-	-	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	189.264	64.320	-	-	253.584
Субординированный долг	22.648	-	-	-	22.648
Прочие финансовые обязательства	5.474	430	135	20	6.059
Всего финансовых обязательств	894.312	567.786	20.454	3.887	1.486.439
Чистая позиция	112.449	(54.006)	(112)	89	58.420
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(48.353)	48.870	-	-	517
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	64.096	(5.136)	(112)	89	58.937

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32.292	185.333	12.455	1.740	231.820
Средства в финансовых институтах	3.171	3.222	-	-	6.393
Торговые ценные бумаги	213.393	77.526	-	-	290.919
Кредиты, выданные клиентам	520.256	151.080	95	420	671.851
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47.184	11.375	-	-	58.559
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	23.839	-	-	23.839
Прочие финансовые активы	18.123	4.436	378	-	22.937
Всего финансовых активов	834.419	456.811	12.928	2.160	1.306.318

Обязательства

Текущие счета и депозиты клиентов	607.730	358.855	12.744	1.896	981.225
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	70.840	4.880	174	-	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	36.639	-	-	-	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.848	74.273	-	-	125.121
Субординированный долг	22.740	-	-	-	22.740
Прочие финансовые обязательства	6.625	482	30	5	7.142
Всего финансовых обязательств	795.422	438.490	12.948	1.901	1.248.761
Чистая позиция	38.997	18.321	(20)	259	57.557

Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском

Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета

налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности

процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

Валюта	2018 год		2017 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	14	(719)	10	4
Евро	14	(16)	13,5	(3)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2018 год		2017 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	(10)	514	(10)	(4)
Евро	(10)	11	(9,5)	2

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь

правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа

может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью

обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными

потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных

бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом направление кредитных рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных

возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть востребована.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	-	-	-	-	-	224.121	224.121
Средства в финансовых институтах	-	-	5.054	10.483	2.849	-	18.386	18.215
Торговые ценные бумаги	9.511	-	224	1.344	-	-	11.079	9.511
Кредиты, выданные клиентам	111.536	50.517	203.826	749.830	204.452	-	1.320.161	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.423	13.063	151.674	137.609	247.769	-	636.538	570.475
Прочие финансовые активы	1.525	505	20.053	10.020	3.427	-	35.530	32.892
Всего непроизводных финансовых активов	433.116	64.085	380.831	909.286	458.497	-	2.245.815	1.544.859
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(477.674)	(48.165)	(360.225)	(176.480)	(59.408)	-	(1.121.952)	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(946)	(2.620)	(9.068)	(15.059)	(62.571)	-	(90.264)	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.439)	-	-	-	-	-	(56.439)	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.515)	(156)	(21.538)	(115.603)	(214.435)	-	(353.247)	(253.584)
Субординированный долг	(25)	-	(1.674)	(14.226)	(18.754)	-	(34.679)	(22.648)
Прочие финансовые обязательства	(5.997)	(30)	(16)	(14)	(2)	-	(6.059)	(6.059)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(542.596)	(50.971)	(392.521)	(321.382)	(355.170)	-	(1.662.640)	(1.486.439)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(109.480)	13.114	(11.690)	587.904	103.327	-	583.175	47.833
Условные обязательства	(4.900)	(3.960)	(6.400)	(18.215)	(110)	-	(33.585)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

26. 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, сроком погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	231.836	-	-	-	-	-	231.836	231.820
Средства в финансовых институтах	9	41	3.267	2.806	546	-	6.669	6.393
Торговые ценные бумаги	104.353	40.065	101.610	27.294	28.338	73	301.733	290.919
Кредиты, выданные клиентам	141.227	43.835	168.217	666.837	421.951	-	1.442.067	671.851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.428	285	5.369	54.268	14.780	-	76.130	58.559
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77	110	970	5.291	35.653	-	42.101	23.839
Прочие финансовые активы	16.481	389	2.128	5.228	12	-	24.238	22.937
Всего непроизводных финансовых активов	495.411	84.725	281.561	761.724	501.280	73	2.124.774	1.306.318
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(360.040)	(44.934)	(283.808)	(179.421)	(225.210)	-	(1.093.413)	(981.225)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.401)	(1.767)	(9.084)	(24.301)	(58.897)	-	(95.450)	(75.894)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(36.704)	-	-	-	-	-	(36.704)	(36.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.697)	(156)	(18.661)	(96.188)	(101.661)	-	(218.363)	(125.121)
Субординированный долг	(25)	-	(1.674)	(14.789)	(19.983)	-	(36.471)	(22.740)
Прочие финансовые обязательства	(7.109)	(30)	(2)	-	(1)	-	(7.142)	(7.142)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(406.976)	(46.887)	(313.229)	(314.699)	(405.752)	-	(1.487.543)	(1.248.761)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	88.435	37.838	(31.668)	447.025	95.528	73	637.231	57.557
Условные обязательства	(6.604)	(2.622)	(2.279)	(8.853)	-	-	(20.358)	

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

На 31 декабря 2018 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	-	-	-	-	-	-	224.121
Средства в финансовых институтах	-	-	4.884	10.482	2.849	-	-	18.215
Торговые ценные бумаги	9.511	-	-	-	-	-	-	9.511
Кредиты, выданные клиентам	23.491	36.931	139.025	335.295	70.394	-	84.509	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.152	12.770	131.920	110.316	229.317	-	-	570.475
Основные средства	-	-	-	-	-	51.496	-	51.496
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	5.441	-	5.441
Отложенные налоговые активы	-	-	-	2.279	-	-	-	2.279
Прочие активы	16.288	807	91.266	5.696	3.427	-	56	117.540
Всего активов	359.563	50.508	367.095	464.068	305.987	56.937	84.565	1.688.723
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(475.408)	(43.686)	(346.375)	(155.623)	(54.536)	-	-	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(753)	(2.394)	(7.708)	(9.455)	(51.818)	-	-	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	-	-	-	-	-	-	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.135)	(91)	(8.510)	(45.370)	(198.478)	-	-	(253.584)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	(183)	-	-	-	(183)
Субординированный долг	(25)	-	(229)	(8.189)	(14.205)	-	-	(22.648)
Прочие обязательства	(6.816)	(30)	(52)	(581)	(3)	-	(39)	(7.521)
Всего обязательств	(540.529)	(46.201)	(362.874)	(219.401)	(319.040)	-	(39)	(1.488.084)
Чистая позиция	(180.966)	4.307	4.221	244.667	(13.053)	56.937	84.526	200.639
Чистая накопленная позиция	(180.966)	(176.659)	(172.438)	72.229	59.176	116.113	200.639	

27. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	231.820	-	-	-	-	-	-	231.820
Средства в финансовых институтах	-	-	3.041	2.806	546	-	-	6.393
Торговые ценные бумаги	290.919	-	-	-	-	-	-	290.919
Кредиты, выданные клиентам	21.044	30.618	106.549	309.152	91.172	-	113.316	671.851
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.278	216	2.694	41.717	12.654	-	-	58.559
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68	70	156	674	22.871	-	-	23.839
Основные средства	-	-	-	-	-	49.009	-	49.009
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3.741	-	3.741
Отложенные налоговые активы	-	-	-	6.740	-	-	-	6.740
Прочие активы	32.377	103	67.237	100	12	1.404	536	101.769
Всего активов	577.506	31.007	179.677	361.189	127.255	54.154	113.852	1.444.640
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(356.876)	(39.334)	(266.001)	(122.228)	(196.786)	-	-	(981.225)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.400)	(1.414)	(6.803)	(18.385)	(47.892)	-	-	(75.894)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(36.639)	-	-	-	-	-	-	(36.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(91)	(8.593)	(44.892)	(69.394)	-	-	(125.121)
Субординированный долг	(25)	-	(321)	(8.189)	(14.205)	-	-	(22.740)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	(122)	-	-	-	-	(122)
Прочие обязательства	(8.243)	(30)	(383)	(41)	(1)	-	-	(8.698)
Всего обязательств	(405.334)	(40.869)	(282.223)	(193.735)	(328.278)	-	-	(1.250.439)
Чистая позиция	172.172	(9.862)	(102.546)	167.454	(201.023)	54.154	113.852	194.201
Чистая накопленная позиция	172.172	162.310	59.764	227.218	26.195	80.349	194.201	

28. ВЗАИМОЗАЧЁТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридического действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как

кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить

соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 56.392 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 57.994 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК со справедливой стоимостью 40.684 миллиона тенге и 17.310 миллионов тенге, соответственно) (Примечания 14 и 16).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

На 31 декабря 2018 года	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	78.317	-	78.317	(79.739)	(1.422)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	-	(56.392)	57.994	1.602
	21.925	-	21.925	(21.745)	180

28. ВЗАИМОЗАЧЁТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

На 31 декабря 2017 года	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	36.639	-	36.639	(53.566)	(16.927)
	36.639	-	36.639	(53.566)	(16.927)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 36.639 миллионов тенге,

по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге и инвестиционные

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 10.421 миллион тенге (Примечание 14 и 16).

29. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Прим.	Выпущенные облигации	Субординированные займы	Итого обязательств по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		134.421	22.740	157.161
Поступления от выпуска		21	-	21
Погашение		(8.133)	-	(8.133)
Начисление вознаграждения		13.771	1.792	15.563
Погашение вознаграждения		(15.399)	(1.792)	(17.191)
Курсовые разницы		440	-	440
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		125.121	22.740	147.861
Поступления от выпуска		220.154	-	220.154
Выкуп		(10.870)	-	(10.870)
Убыток в результате выкупа		645	-	645
Погашение		(7.903)	-	(7.903)
Начисление вознаграждения		18.077	1.792	19.869
Погашение вознаграждения		(16.968)	(1.884)	(18.852)
Курсовые разницы		10.542	-	10.542
Дисконт		(83.722)	-	(83.722)
Поступления от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами		(1.492)	-	(1.492)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		253.584	22.648	276.232

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (к1) в размере не менее 5,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (к1.2) в размере не менее 6,5%;

- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (к2) в размере не менее 8%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	185.528	187.144
Капитал 2-го уровня	18.238	19.876
Вычет регуляторных провизий из собственного капитала	(61)	(247)
Всего регуляторного капитала	203.705	206.773
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.142.057	993.822
Коэффициент к1	16,2%	18,8%
Коэффициент к1.2	16,2%	18,8%
Коэффициент к.2	17,8%	20,8%

31. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры,

которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих

реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

31. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2018 году, что привело к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также

к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты

операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе

категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	61.795	98.319
Гарантии выпущенные	33.358	20.224
Аккредитивы	179	134
	95.332	118.677
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(144)	(125)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(223)	-
	94.965	118.552

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая

изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям

не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1.209	1.013
От 1 года до 5 лет	4.079	3.506
Более 5 лет	506	1.226
	5.794	5.745

31. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Обязательства по операционной аренде (продолжение)

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении

срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

За 2018 год платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.579 миллионов тенге (2017 год: 1.579 миллионов тенге) (Примечание 9).

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 создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой 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.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2018 и 2017 годы, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	1.668	1.182
	1.668	1.182

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета

директоров и Правления составила 1.639 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 1.774 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2018 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	170	5,83	170
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2.790	1,17	10.569	0,20	9.791	0,94	23.150
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	685	–	–	–	685
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	4	–	4

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
<i>Доходы/(расходы)</i>				
Процентные доходы	–	147	14	161
Процентные расходы	53	27	185	265
Комиссионные доходы	–	17	11	28
Прочие доходы	–	5	–	5
Прочие расходы	–	231	2	233

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 год, составили:

	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	
Активы							
Средства в финансовых институтах	–	–	2.000	12,5	–	–	2.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	341	8,0	341
Прочие активы	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	278	1,1	2.412	0,3	13.149	1,5	15.839
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	1.341	–	–	–	1.341
Прочие обязательства	–	–	12	–	67	–	79
Условные обязательства	–	–	–	–	4	–	4
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны				Всего
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы	–	425	51				476
Процентные расходы	(36)	(15)	(480)				(531)
Комиссионные доходы	–	16	12				28

33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).

33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)

- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится

ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

31 декабря 2018 года	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62.116	44.685	105.316	–	12.004	224.121
Средства в финансовых институтах	–	–	–	18.215	–	18.215
Торговые ценные бумаги	–	–	–	9.511	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	157.636	158.305	284.530	–	89.174	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	570.475	–	570.475
Основные средства	–	–	–	–	51.496	51.496
Нематериальные активы	–	–	–	–	5.441	5.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	2.279	2.279
Прочие активы	37	2.000	3.502	78	111.923	117.540
Итого активов	219.789	204.990	393.348	598.279	272.317	1.688.723
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	343.483	208.457	523.687	–	1	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.037	33.492	2.633	4.998	22.968	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	56.392	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	253.584	253.584
Субординированный долг	–	–	–	–	22.648	22.648
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	183	183
Прочие обязательства	28	490	1.159	110	5.734	7.521
Итого обязательств	351.548	242.439	527.479	61.500	305.118	1.488.084
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	331.504	331.504
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	2.359	2.359
Накопленные убытки	–	–	–	–	(155.051)	(155.051)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	199.928	199.928

33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год представлена следующим образом:

	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Элимина- ция	Итого
Процентные доходы	10.923	20.478	52.214	30.158	9.164	–	122.937
Трансфертные доходы	14.355	10.155	28.357	895	25.848	(79.610)	–
Процентные расходы	(9.826)	(4.536)	(26.193)	(1.226)	(31.762)	–	(73.543)
Трансфертные расходы	(7.979)	(12.869)	(26.615)	(26.412)	(8.069)	81.944	–
Чистый процентный доход	7.473	13.228	27.763	3.415	(4.819)	2.334	49.394
Комиссионные доходы	933	9.573	9.635	65	–	–	20.206
Комиссионные расходы	(18)	(1.987)	(3.668)	(172)	–	–	(5.845)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(426)	–	–	(426)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	875	–	–	875
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.852	1.745	1.586	601	(4.529)	–	1.255
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	–	–	–	–	9.160	–	9.160
Прочие доходы	(59)	35	222	1	5.457	–	5.656
Непроцентные доходы	2.708	9.366	7.775	944	10.088	–	30.881
Расходы по кредитным убыткам	959	(288)	(7.341)	(1.957)	3.627	–	(5.000)
Общие и административные расходы	(1.941)	(8.201)	(18.213)	(1.817)	(5.689)	–	(35.861)
Прочие расходы	(688)	(585)	(177)	(665)	(3.300)	–	(5.415)
Непроцентные расходы	(1.670)	(9.074)	(25.731)	(4.439)	(5.362)	–	(46.276)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.360)	(961)	(2.313)	21.069	(14.101)	(2.334)	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	7.151	12.559	7.494	20.989	(14.194)	–	33.999
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(665)	(1.145)	(730)	(2.244)	(107)	–	(4.891)
Прибыль за год	6.486	11.414	6.764	18.745	(14.301)	–	29.108

В 2018 году Группа внесла изменения в сегментную информацию, используемую руководством, принимающим операционные решения, для оценки результатов деятельности Группы и принятия решений, касающихся

распределения ресурсов. Согласно изменениям, внесённым для целей управленческой отчётности, деятельность Группы в части «старого» проблемного портфеля кредитов, выданных клиентам, не является

отдельным операционным сегментом, который ранее представлялся как сегмент «Наследие». Группа внесла соответствующие изменения в сравнительную информацию.

33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)

31 декабря 2017 года	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61.467	41.923	113.695	–	14.735	231.820
Средства в финансовых институтах	–	–	–	6.393	–	6.393
Торговые ценные бумаги	–	–	–	290.919	–	290.919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	58.559	–	58.559
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	23.839	–	23.839
Кредиты, выданные клиентам	152.611	142.966	254.058	–	122.216	671.851
Основные средства	–	–	–	–	49.009	49.009
Нематериальные активы	–	–	–	–	3.741	3.741
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	6.740	6.740
Прочие активы	929	2.584	4.163	4.375	89.718	101.769
Итого активов	215.007	187.473	371.916	384.085	286.159	1.444.640
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	228.730	156.085	455.525	–	140.885	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.841	38.523	3.016	5.061	20.453	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	36.639	–	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	125.121	125.121
Субординированный долг	–	–	–	–	22.740	22.740
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	122	122
Прочие обязательства	1	1.660	2.226	91	4.720	8.698
Итого обязательств	237.572	196.268	460.767	41.791	314.041	1.250.439
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	331.522	331.522
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	598	598
Накопленные убытки	–	–	–	–	(159.676)	(159.676)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	193.560	193.560

33. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

	КБ	МСБ	РБ	Инвестици- онная дея- тельность	Прочее	Элимина- ция	Итого
Процентные доходы	9.967	18.013	54.924	25.209	12.233		120.346
Трансфертные доходы	12.854	9.140	28.425	265	27.443	(78.127)	–
Процентные расходы	(9.176)	(4.540)	(29.804)	(313)	(32.074)		(75.907)
Трансфертные расходы	(7.969)	(11.393)	(27.856)	(23.071)	(12.182)	82.471	–
Чистый процентный доход	5.676	11.220	25.689	2.090	(4.580)	4.344	44.439
Комиссионные доходы	759	5.826	5.300	117	–	–	12.002
Комиссионные расходы	(2)	(1.048)	(2.072)	(392)	–	–	(3.514)
Чистый доход по операциям с финан- совыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	1.335	–	–	1.335
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	345	–	–	345
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	960	1.104	1.306	3.965	(6.370)	–	965
Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами	–	–	–	3.139	–	–	3.139
Прочие операционный доходы	86	50	(877)	26	5.126	–	4.411
Непроцентные доходы	1.803	5.932	3.657	8.535	(1.244)	–	18.683
Расходы по кредитным убыткам	2.248	(981)	(4.682)	3	3.326	–	(86)
Общие и административные расходы	(1.419)	(7.424)	(19.067)	(1.002)	(6.306)	–	(35.218)
Прочие расходы	(1)	(141)	(1.460)	(14)	(1.445)	–	(3.061)
Непроцентные расходы	828	(8.546)	(25.209)	(1.013)	(4.425)	–	(38.365)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.053)	(959)	(2.570)	23.372	(14.446)	(4.344)	–
Прибыль до расходов по корпоратив- ному подоходному налогу	7.254	7.647	1.567	32.984	(24.695)	–	24.757
Расходы по корпоративному подоход- ному налогу	(950)	(1.152)	(900)	(1.891)	(113)	–	(5.006)
Прибыль за год	6.304	6.495	667	31.093	(24.808)	–	19.751

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учётная классификация и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы и обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых рас- крывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный (убыток)/ прибыль
Денежные средства и их эквиваленты	–	224.121	224.121	224.121	–
Средства в финансовых институтах	–	18.215	18.215	18.215	–
Торговые ценные бумаги	9.511	–	9.511	9.511	–
Кредиты, выданные клиентам	–	689.645	689.645	684.520	(5.125)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	389.535	–	389.535	389.535	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваем- ые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	–	180.940	180.940	185.191	4.251
Прочие финансовые активы	–	32.892	32.892	32.892	–
	399.046	1.1345.813	1.544.859	1.543.985	(874)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.628	1.075.628	1.075.873	(245)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.128	72.128	73.198	(1.070)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	56.392	56.392	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.584	253.584	293.238	(39.654)
Субординированный долг	–	22.648	22.648	22.432	216
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	6.059	6.059	–
	–	1.486.439	1.486.439	1.527.192	(40.508)
					(41.382)

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток)/прибыль
Денежные средства и их эквиваленты	–	231.820	231.820	231.820	–
Средства в финансовых институтах	–	6.393	6.393	6.393	–
Торговые ценные бумаги	290.919	–	290.919	290.919	–
Кредиты, выданные клиентам	–	671.851	671.851	668.126	(3.725)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.559	–	58.559	58.559	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	23.839	23.839	24.806	967
Прочие финансовые активы	–	22.937	22.937	22.937	–
	349.478	956.840	1.306.318	1.303.560	(2.758)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	981.225	981.225	965.179	16.046
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	75.894	75.894	75.992	(98)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	36.639	36.639	36.639	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	125.121	125.121	137.573	(12.452)
Субординированный долг	–	22.740	22.740	22.459	281
Прочие финансовые обязательства	–	7.142	7.142	7.142	–
	–	1.248.761	1.248.761	1.244.984	3.777
					1.019

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках

или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение

со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых

исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 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 отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах,

депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,89% до 14,56% (31 декабря 2017 года: от 5,23% до 15,95%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,81% до 23,05% (31 декабря 2017 года: от 12,84% до 28,40%).

стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	8.161	–	1.350	9.511
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	389.535	–	–	389.535
		397.696	–	1.350	399.046

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	289.569	–	1.350	290.919
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	58.559	–	–	58.559
		348.128	–	1.350	349.478

В следующей таблице представлена сверка за 2018 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Торговые ценные бумаги	Производные финансовые активы
На 1 января 2018 года	1.350	–
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–
На 31 декабря 2018 года	1.350	–

В следующей таблице представлена сверка за 2017 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Торговые ценные бумаги	Производные финансовые активы
На 1 января 2017 года	–	30.153
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1.350	(1.358)
Погашения	–	(28.795)
На 31 декабря 2017 года	1.350	–

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 2017 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Реализованные расходы	Нереализованные доходы	Реализованные доходы	Нереализованные расходы
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	–	–	(1.358)	1.350

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка консолидированного отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый

доход по операциям с финансовыми инструментами, через прибыль или убыток».

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов,

не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	224.121	–	224.121	224.121
Средства в финансовых институтах	–	18.215	–	18.215	18.215
Кредиты, выданные клиентам	–	–	684.520	684.520	689.645
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	185.191	–	–	185.191	180.940
Прочие финансовые активы	–	32.892	–	32.892	32.892
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.873	–	1.075.873	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73.198	–	73.198	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	–	56.392	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	293.238	–	–	293.238	253.584
Субординированный долг	22.432	–	–	22.432	22.648
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	–	6.059	6.059

34. 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 2017 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	–	231.820	–	231.820	231.820
Средства в финансовых институтах	–	6.393	–	6.393	6.393
Кредиты, выданные клиентам	–	–	672.296	672.296	671.851
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24.806	–	–	24.806	23.839
Прочие финансовые активы	–	22.937	–	22.937	22.937
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	974.234	–	974.234	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	75.992	–	75.992	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	36.639	–	36.639	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	137.573	–	–	137.573	125.121
Субординированный долг	22.459	–	–	22.459	22.740
Прочие финансовые обязательства	–	7.142	–	7.142	7.142



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

