

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «FORTEBANK»
за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------------|
| ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА | 3 |
| О БАНКЕ | 44 |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА | 9 |
| КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ | 358 |
| СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | 35 |
| ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | 37 |
| УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ | 42 |
| СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ | 44 |
| ПРОЧЕЕ | 46 |
| ОТЧЕТ АУДИТОРОВ ЗА 2017 ГОД | 54 |

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые дамы и господа!

Прошедший год был для нас успешным по большинству направлений, чему во многом способствовала серьезная работа по становлению и развитию ForteBank, сделанная после слияния. Успешно завершив сложный процесс объединения трех банков в предыдущие годы, в 2017 году нам удалось значительно расширить клиентскую базу, спектр и качество продуктов, сохраняя при этом лидирующие позиции по достаточности капитала и ликвидности.

Активы выросли на 19% и составили 1 445 млрд тенге на фоне снижения активов по рынку на 5%. Кредитный портфель увеличился на 8% и составил 672 млрд тенге на фоне общего снижения рынка на 14%. Качество кредитного портфеля улучшилось, доля недействующих кредитов по методике Национального Банка РК по состоянию на 01.01.2018г года составила 7,24% по сравнению с 7,48% годом ранее. Депозитный портфель вырос на 22% и составил 981 млрд тенге, на фоне снижения рынка на 3%.

Уровень ликвидности остается одним из наиболее высоких на рынке, коэффициент текущей ликвидности K4 (отношение текущих оборотных активов к краткосрочным обязательствам) составляет 230 %, при нормативе не менее 30%. Чистая прибыль увеличилась по сравнению с аналогичным показателем 2016 года на 70%, составив 19,7 млрд тенге. Собственный капитал вырос на 9,1 процента и составил 194 миллиарда тенге. Коэффициент достаточности капитала K1 (отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным по степени риска) составил около 19%, при нормативе не менее 5,5%.

2017 год был также богат на стратегически важные события. Среди них особо стоит отметить такие, как открытие отделений нового поколения в восьми городах страны, повышение прогноза по рейтингам банка со «стабильного» на «позитивный» сразу от двух крупнейших международных рейтинговых агентств Moody's Investor Service и S&P Global Ratings, а также повышение рейтинга от S&P по национальной шкале с «kzBB» до «kzBB+».

По итогам года ForteBank был признан «Банком года в Казахстане» по версии The Banker, а мобильное приложение банка было признано №1 в Казахстане и в числе 10 лучших в СНГ по версии российского аналитического агентства Markswebb.

**Гурам Андроникашвили,
Председатель Правления АО «ForteBank»**

О БАНКЕ

Акционерное общество «ForteBank» – это симбиоз трех независимых и не похожих друг на друга банков: АО «Альянс Банк», АО «Fortebank» (ранее – АО «Метрокомбанк») и АО Темірбанк». ForteBank, вобравший в себя лучшее от каждого из банков, является одним из ведущих казахстанских банков и входит в пятерку крупнейших банков страны по размеру активов и собственного капитала.

Банк через свою обширную филиальную сеть, состоящую из 19 филиалов и более чем 100 отделений, предоставляет услуги по всем направлениям банковской деятельности и работает со всеми сегментами клиентов, как юридическими, так и физическими лицами.

Крупным акционером Банка является казахстанский предприниматель Утемурастов Булат Жамитович, владеющий в общей сложности 87,3% акций Банка.

Рейтинги ForteBank, присвоенные международными рейтинговыми агентствами:

*Долгосрочный кредитный рейтинг "B"
Краткосрочный кредитный рейтинг "B"
Рейтинг по национальной шкале "kzBB+"
Прогноз "Позитивный"*

Moody's Investors Service:

*Долгосрочный рейтинг по депозитам "B3"
Рейтинг приоритетного необеспеченного
долга "Саа1"
Долгосрочная оценка рисков контрагента*

Прогноз "Позитивный"

ИСТОРИЯ

- 01/15** – 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.
- 02/15** – АО «Альянс Банк» переименован в АО «ForteBank».
- 02/15** – переход Банка на новую платежную автоматизированную информационную банковскую систему Colvir.
- 03/15** – на основании решения Общего собрания акционеров Банка произведён обмен привилегированных акций Банка на простые акции Банка.
- 04/15** – Банк стал участником программы льготного кредитования физических лиц при покупке автомобилей, собранных на казахстанских автосборочных предприятиях, подписав с Банком Развития Казахстана кредитное соглашение на сумму 2 миллиарда тенге.
- 05/15** – начало выпуска уникального карточного продукта нового поколения – карточки ForteCard.
- 07/15** – размещение первого выпуска облигаций АО «ForteBank» на сумму 50 млрд тенге.
- 02/16** – начало процесса перемещения сотрудников головного Банка из Алматы в Астану.
- 06/16** – запуск Интернет-банкинга нового поколения, разработанного при участии одной из ведущих мировых компаний в этой области – Monitise PLC.
- 06/16** – открытие первого отделения в новом формате, концепция которого была разработана итальянской компанией DINN.
- 07/16** – изменение юридического адреса Банка. Новый юридический адрес Банка: г. Астана, ул. Достык, 8/1.
- 09/16** – Moody's Investors Service повысило рейтинг АО «ForteBank» до «B3».
- 11/16** – между Европейским Банком Реконструкции и Развития и АО «ForteBank» было заключено соглашение о выделении Банку 20,4 млрд. тенге (\$60 млн.) под гарантию Фонда «Даму». Привлечение первого транша от Европейского Банка Развития и Реконструкции на сумму 9,9 млрд. тенге.
- 12/16** – завершение процедуры реорганизации путем присоединения к АО «ForteBank», АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank». Прекращение деятельности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк» в соответствии с Приказами Министерства юстиции Республики Казахстан от 05.12.2016г. №507 и №508.
- 12/16** – Председателем Правления Банка назначен Ауэзов М.М.
- 02/17** – Бисембиева Г.Т. и Батырбеков А.У. назначены заместителями Председателя Правления – членами Правления.
- 03/17** – аким Южно-Казахстанской области Түймебаев Ж. и Председатель Правления АО «ForteBank» Ауэзов М.М. торжественно открыли новый офис филиала банка в г. Шымкент и подписали Меморандум о сотрудничестве между акиматом и банком.
- 04/17** – выпуск нового релиза мобильного банкинга ForteBank с расширенным функционалом.
- 05/17** – 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.
- 05/17** – с 18 мая 2017 года согласно решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2016 года осуществлена выплата дивидендов за 2016 год по простым акциям в расчете 0,05 тенге на одну простую акцию. Общая сумма начисленных дивидендов составила 4 571 280 987,30 тенге.
- 05/17** – открытие нового центрального областного филиала банка в г. Костанай и нового городского филиала в г. Семей.
- 06/17** – презентация новых форматов высокотехнологичных филиалов в г. Уральске и г. Усть-Каменогорске.

- 06/17** – ForteBank совместно с социальными сетями Одноклассники и ВКонтакте запустили сервис денежных переводов внутри социальной сети для казахстанских пользователей.
- 09/17** – По итогам Рейтинга мобильных приложений Казахстана мобильное приложение ForteBank вошло в ТОП-10 мобильных приложений Казахстана, получив награду «Прорыв года» в категории «Финансы».
- 09/17** – ForteBank стал обладателем премии «Трансформатор 2017 года» в номинации «Банковская трансформация» за инновационный подход в ведении бизнеса на международной конференции «Kazakhstan Growth Forum K17».
- 09/17** – добровольная ликвидация дочерней организации Банка в Москве - ООО «Альянс Финанс».
- 10/17** – международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service изменило прогноз по рейтингам депозитов и рейтингам приоритетного необеспеченного долга ForteBank со «стабильного» на «позитивный», подтвердив все рейтинги банка, включая долгосрочный депозитный рейтинг банка в местной и иностранной валюте на уровне «В3».
- 11/17** – международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило рейтинги ForteBank по национальной шкале с «kzBB» до «kzBB+» и улучшило прогноз Банка со «оанкашило пр на «Позитивный», подтвердив долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента банка на уровне «В/В».
- 11/17** – ForteBank признан «Банком года в Казахстане» по версии журнала The Banker.

МИССИЯ

Миссия ForteBank

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

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

Видение ForteBank

Наше видение – это становление ForteBank одним из крупнейших универсальных банков Казахстана, который, сочетая надежность, инновации и простоту, заботится о благосостоянии клиентов и повышении качества их жизни.

РУКОВОДСТВО БАНКА

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 01 июня 2018 года Правление Банка состояло из Председателя Правления и четырех членов:

Андроникашвили Гурам, 1978 г.р.,

Председатель Правления

Полномочия: общее руководство Банком, международные отношения, казначейство, маркетинг

02/18 – настоящее время - АО «ForteBank», Председатель Правления

12/16 – 12/17 – АО «ForteBank», первый Заместитель Председателя Правления

01/15 – 12/16 – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления;

12/13 – 12/16 – АО «Темірбанк» Член Совета директоров;

04/12 – 12/16 – АО «ABC Bank», Председатель Правления

Ауезканов Айдын Бегзадаевич, 1977 г.р.,

Заместитель Председателя Правления

Полномочия: взыскание проблемной задолженности, юридическая служба

09/14 – настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления;

12/13 – 09/14 – АО «Альянс Банк»; Управляющий директор

Батырбеков Адиль Умирбаевич, 1977г.р.,

Заместитель Председателя Правления

Полномочия: Корпоративный бизнес и МСБ

02/17 - настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления;

2004 - 2016 – АО «Казкоммерцбанк», директор 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.

Бисембиева Гаухар Тусупкалиевна, 1977г.р.,

Заместитель Председателя Правления

Полномочия: операционная деятельность, административно-хозяйственная деятельность

12/17 года – настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления;

01/15 – 12/17 – АО «ForteBank», Управляющий директор, Заместитель Председателя Правления;

2009 – 2015 – АО «ForteBank» (ранее - АО «МЕТРОКОМБАНК»), Исполняющий обязанности Председателя Правления, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления

Мамутов Жумабек Жарылкасымович, 1982 г.р.,

Заместитель Председателя Правления

Полномочия: розничный бизнес

02-2018 – настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления;

05/17 – 02/18 – АО «Bank Kassa Nova», Заместитель Председателя Правления;

07/15 – 05/17 – АО «Казкоммерцбанк», исполнительный директор, управляющий директор.

Совет директоров

В состав Совета директоров Банка входят 5 человек. Это - Председатель и четыре члена Совета директоров, двое из которых являются независимыми директорами. По состоянию на 01 июня 2018 года в состав Совета директоров входят:

Ауэзов Магжан Муратович , 1975 г.р.,

Председатель Совета Директоров

03/18 – настоящее время – АО «ForteBank», Председатель Совета директоров – представитель интересов Утемуратова Б.Ж.;

12/16 – 02/18 - АО «ForteBank», Председатель Правления;

03/16 – 12/16 – Ассоциации финансистов Казахстана, Председатель Совета;

03/15 – 03/16 - АО «Казкоммерцбанк», Председатель Правления;

03/14 – 03/15 – АО «БТА Банк», Председатель Правления;

11/02 – 03/15 – АО «Казкоммерцбанк», Управляющий директор – член Правления

Исатаев Тимур Ризабекович, 1969 г.р.,

Член Совета директоров – представитель интересов акционера Банка

12/13 – настоящее время - АО «ForteBank», член Совета директоров - представитель интересов Утемуратова Б.Ж.;

10/13 – 12/15 – АО «ForteBank», Председатель Правления;

03/12 – 11/13 – АО «ABC Bank» (ранее - АО «ForteBank»), член Совета директоров

Утемуратов Ануар Булатович, 1983 г.р.,

Член Совета директоров - представитель интересов акционера Банка

12/14 – настоящее время – АО «ForteBank», Член Совета директоров - представитель интересов Утемуратова Б.Ж.;

12/13 – 12/16 - АО «ABC Bank» (ранее - АО «Forte Bank»), Член Совета директоров;

10/13 – 01/15 - АО «ABC Bank» (ранее - АО «Forte Bank»), Советник Председателя Правления

Бектуров Рустем Сабитович, 1963 г.р.,

Член Совета директоров - Независимый директор

12/14 – настоящее время – АО «ForteBank», Член Совета директоров – независимый директор;

12/13 – 12/16 – АО «ABC Bank» (ранее - АО «Forte Bank»), Член Совета директоров;

09/11 – настоящее время – АО «КМГ переработка и маркетинг», Заместитель Генерального директора

08/10 – настоящее время - АО «КМГ переработка и маркетинг», Член Инвестиционного комитета

Хуберт Альберт Пандза, 1948 г.р.,

Член Совета директоров – независимый директор

11/15 – настоящее время – АО «Forte Bank», Член Совета директоров – независимый директор;

06/17 – настоящее время – Deutsche Bank Polska, Warszawa, Независимый член Совета директоров;

06/15 – 02/17 – Росэнергобанк; г. Москва, Россия, Независимый член Совета директоров;

02/13 – 06/15 – Росэнергобанк; г. Москва, Россия Советник Правления;

06/13 – 06/14 – ТрансКапиталБанк; г. Москва, Россия, Независимый член Совета директоров.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк оказывает услуги всем сегментам бизнеса и физическим лицам. В филиальную сеть Банка входят 19 филиалов, более 100 отделений. Кроме того, Банк располагает собственным процессингом и обширной сетью эквайринговых устройств, более 9 200 pos-терминалов в торгово-сервисных предприятиях и пунктах выдачи наличных, 1 000 банкоматов.

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

10 ноября 2014 года на совместном общем собрании акционеров Банка, АО «Forte Bank» (позднее - время – АО «ABC Банк») и АО «Темірбанк» было принято решение о реорганизации, путем присоединения АО "ABC Банк" и АО «Темірбанк» к Банку. 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 сложных условиях конкуренции. После подписания 01 января 2015 года передаточных актов, согласно которым Банку было передано все имущество, а также все права и обязанности АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк», 10 февраля 2015 года объединенный Банк был зарегистрирован как АО «ForteBank».

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Группы Банка входят следующие дочерние организации:

АО «ForteLeasing» (ранее – АО «Темірлизинг»). Основной деятельностью компании является получение прибыли путем осуществления инвестиционной деятельности, направленной на проведение лизинговых операций во всех секторах экономики.

Адрес: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, проспект Абая 68/74,
Тел.: +7 (727) 250-57-60, +7 (727) 250-57-61

ТОО "ОУСА Альянс". Основной деятельностью компании является Управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Адрес: Республика Казахстан, 050004, ул. Фурманова, 50

ТОО «ОУСА-F». Основной деятельностью компании является Управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Адрес: Республика Казахстан, 050002, ул. Кунаева, 32

Ранее Группа Банка также включала в себя российскую дочернюю компанию **ООО «Альянс Финанс»**, созданную в России для целей эмиссионной деятельности и ликвидированную в сентябре 2017 года, а также казахстанские банки: **АО «ABC Bank»** и **АО «Темірбанк»**, до реорганизации оказывавшие банковские услуги и прекратившие свою деятельность в декабре 2016 года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставной капитал ForteBank составляет 331 521 млн тенге. Количество размещенных простых акций Банка - 92 387 104 089 штук, что составляет 61,6% от общего количества объявленных простых акций 150 003 000 000 штук. Привилегированные акции отсутствуют.

В рамках реорганизации в 2014 году было произведено размещение 84 780 537 004 акций АО «Альянс Банк» в обмен на акции АО «ABC Bank» и АО «Темірбанк». Помимо этого, в рамках процесса реструктуризации задолженности АО «Альянс Банк» 5 979 770 898 простых акций были обменены на реструктурированные облигации, а 20 марта 2015 года был произведен обмен 2 618 764 привилегированных акций Банка на 1 613 158 624 простых акций.

Крупным акционером ForteBank является казахстанский предприниматель - Утемуратов Булат Жамитович, владеющий по состоянию на 01 января 2018 года в общей сложности 87,3% размещенных простых акций Банка, из которых: 79,8% представлены в виде простых акций Банка и 7,5% - в виде глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка. Общее количество акционеров насчитывает более 25 000 физических и юридических лиц, являющихся миноритарными акционерами.

Количество простых акций ForteBank, по большей части выкупленных по заявлению акционеров, по состоянию на 01 января 2018 года составило 1 005 510 843 штук, из которых: 68 418 343 – простые акции, и 937 092 500 штук простых акций представлены в виде глобальных депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка.

ДИВИДЕНДЫ

В 2015 году ForteBank не выплачивал дивиденды по простым акциям за 2014 год, но в соответствии с Уставом, в марте 2015 года были выплачены дивиденды по привилегированным акциям за 2014 финансовый год, на общую сумму 261 876 400 тенге держателям акций согласно реестра по состоянию на 15 марта 2015 года, после чего 20 марта 2015 года был произведен обмен привилегированных акций на простые.

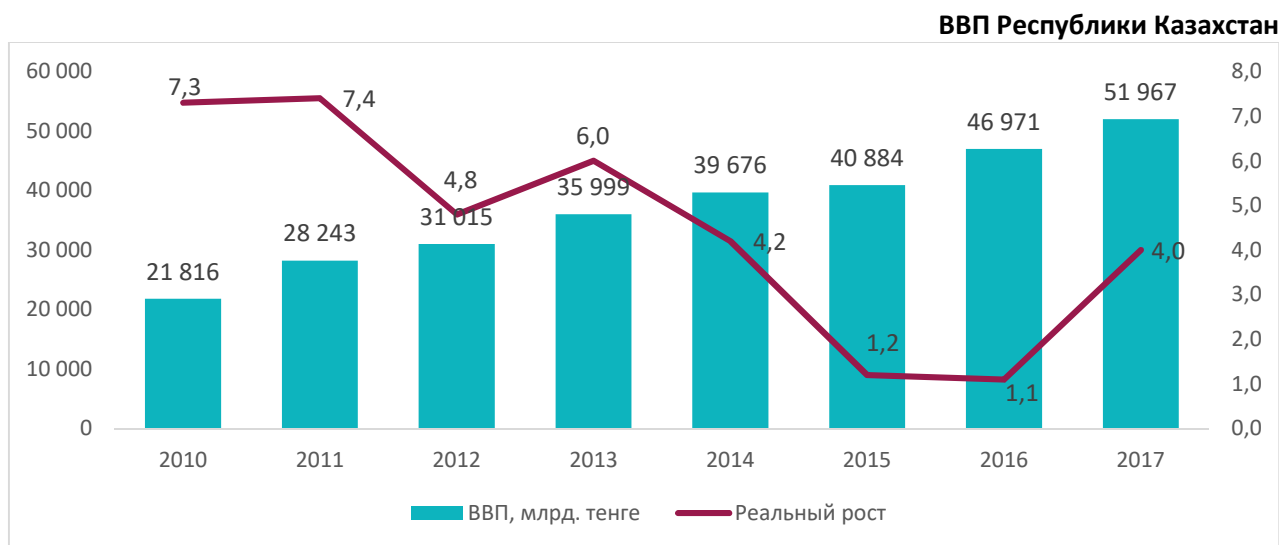
В целом реорганизация банков в единый финансовый институт имела положительное воздействие на деятельность объединенного Банка. Таким образом «почти новый» на рынке банк в течение 3-х лет только увеличивает прибыль. И если по результатам деятельности ForteBank в 2015 году, не смотря на полученную прибыль в размере 10 337 млн тенге, акционерами было принято решение не выплачивать дивиденды, а сохранить полученный доход в собственности Банка, то за последующие 2016 год и 2017 год ForteBank выплачивал дивиденды. При этом сумма выплачиваемых дивидендов была ограничена обязательствами по еврооблигациям Банка, согласно которым общий объем выплачиваемых дивидендов не должен превышать 40% от полученной чистой прибыли.

Дивиденды за 2016 год выплачивались в мае 2017 года в расчете 0,05 тенге на одну простую акцию. Общая начисленная сумма дивидендов за 2016 год составила более 4 571 млн тенге. Дивиденды за 2017 год выплачивались в апреле 2018 года из расчета 0,085 тенге на одну простую акцию. Общая сумма начисленных дивидендов за 2017 год составила более 7 748 млн тенге, что на 69,5% больше размера дивидендов за 2016 год.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Экономика и ВВП. В 2017 году наблюдалось существенное ускорение роста экономики Казахстана по сравнению с 2016 годом. За 2017 год ВВП Казахстана достиг 52,0 трлн. тенге, увеличившись в реальном выражении на 4,0%. Значительный вклад в рост ВВП внесла промышленность, рост объемов производства которой в 2017 году составил 7,1%. Расширение добычи сырой нефти на месторождениях Кашаган и Тенгиз, а также руд черных и цветных металлов привело к увеличению объемов производства горнодобывающей промышленности. Также реализация правительственных программ отраслевой поддержки выступила фактором роста в строительстве (рост за 2017 год на 1,9%) и сельском хозяйстве (2,9%).

В структуре ВВП Казахстана за 2017 год основную долю занимает производство услуг – 57,5%, товаров – 36,4% и в части производства - промышленность - 26,5%.



Среднемесячная заработная плата за 2017 год составила 149,7 тыс. тенге, что выше на 5,1% показателя 2016 года (142,9 тыс. тенге). Индекс реальной заработной платы за 2017 год уменьшился на 1,0%, в то время как в 2016 году наблюдалось увеличение на 1,2%. Уровень безработицы незначительно снизился с 5,0% до 4,9%.

По итогам 2017 года инфляция в Казахстане составила 7,1% (декабрь к декабрю предыдущего года) по сравнению с 8,5% в предыдущем году. На протяжении всего года уровень инфляции находился в рамках установленного целевого коридора 6-8%. Среднегодовая инфляция за 2017 год составила 7,4%, практически вдвое снизившись по сравнению с показателем 2016 года.

На протяжении 2017 года Национальный Банк продолжал следовать режиму свободно плавающего обменного курса. На ситуацию на валютном рынке оказывали влияние объективные внутренние и внешние факторы. Каждодневные изменения курса тенге позволяли мгновенно абсорбировать влияние внешних шоков, ограничивая их воздействие на внутреннюю экономику. В течение 2017 года наблюдалось снижение волатильности обменного курса тенге. Колебания курса тенге происходили в диапазоне 310,40-345,00 тенге за доллар США.

По состоянию на 1 января 2018 года в Республике Казахстан функционировало 32 банка, из них 13 банков с иностранным участием и 1 банк со 100%-ным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк»).

| Показатели | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ВВП | 35 999 | 39 676 | 40 884 | 46 971 | 51 967 |
| Активы БС | 15 462 | 18 101 | 23 780 | 25 557 | 24 158 |
| Активы к ВВП% | 43,0% | 45,6% | 58,2% | 54,4% | 46,5% |
| Кредиты к ВВП % | 37,1% | 35,8% | 38,0% | 33,0% | 26,2% |
| Вклады к ВВП % | 27,3% | 28,6% | 38,2% | 36,8% | 32,1% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

По итогам 2017 года отмечается снижение совокупных активов БВУ на 5,5% (1 399 млрд. тенге) до 24 158 млрд. тенге против 25 557 млрд. тенге в 2016 году, произошедшее в основном из-за

приобретения Народным Банком АО «Казкоммерцбанк» и выкупом проблемного портфеля АО «БТА Банк». Помимо этого, в рамках программы повышения финансовой устойчивости НБК были приобретены облигации:

- АО «АТФ Банк» - 100 млрд. тенге,
- АО «Евразийский банк» - 150 млрд. тенге,
- АО «Цеснабанк» - 100 млрд. тенге,
- АО «Банк Центр Кредит» - 60 млрд. тенге,
- АО «Bank RBK» - 243,7 млрд. тенге (из них: 123 млрд. тенге получены Bank RBK в начале 2018 года)

Данные облигации были переоценены и за счет разницы в стоимости, произведено дополнительное формирование провизий по проблемному кредитному портфелю. Отношение данного показателя к ВВП уменьшилось с 54,4 % до 46,5%.

Ссудный портфель банков второго уровня уменьшился с начала 2017 года на - 1 920,3 млрд. тенге или на 12,4% и составил 13 591 млрд. тенге (брутто). На уменьшение портфеля повлияло снижение портфеля АО «Казкоммерцбанк» на 2 102,8 млрд. тенге (продажа портфеля АО «БТА Банк») и уменьшение портфеля АО «Bank RBK» на 472,9 млрд. тенге за счет списания проблемных кредитов.

Объем вкладов резидентов на конец 2017 года составил 16 680 млрд. тенге. Снижение объемов на 3,4%, обусловлено оттоком депозитов юридических лиц на 9,7%. При этом рост депозитов физических лиц составил 4,0%. Отношение данного показателя к ВВП уменьшилось с 36,8% до 32,1%.

За 2017 год Банковский сектор Республики Казахстан сократился на 1 банк, АО «Delta Bank» лишен лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг (Постановление Правления НБРК от 02 ноября 2017 года № 194).

Капитал. По состоянию на 01 января 2018 года размер собственного капитала банков второго уровня составил 3 029,7 млрд. тенге, показав рост в 2017 год на 6,7% или 189 млрд. тенге. Тогда как прирост собственного капитала за 2016 год составил 351 млрд. тенге (+14,1%), за 2015 год 124 млрд. тенге (+5,3%).

Собственный капитал банков второго уровня РК по состоянию на 01 января 2018 г.:

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Собственный капитал, млн.тенге | Доля, % |
|-------|--|--------------------------------|---------|
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 784 234 | 26% |
| 2 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 283 926 | 9% |
| 3 | АО «Цеснабанк» | 213 725 | 7% |
| 4 |  ForteBank | 192 512 | 6% |
| 5 | ДБ АО «Сбербанк» | 166 517 | 5% |
| 6 | АО «KASPI BANK» | 159 008 | 5% |
| 7 | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 152 966 | 5% |
| 8 | АО «Ситибанк Казахстан» | 135 115 | 4% |
| 9 | АО «Банк ЦентрКредит» | 128 347 | 4% |

| | | | |
|----|-----------------------|------------------|-------------|
| 10 | АО «Евразийский Банк» | 103 854 | 3% |
| | Прочие | 709 492 | 23% |
| | Итого | 3 029 696 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

Активы. По состоянию на 01 января 2018 года совокупные активы банков второго уровня составили 24 158 млрд. тенге, уменьшившись за 2017 год на 5,5% (или 1 399 млрд. тенге). Прирост активов за 2016 год и 2015 год составил 1 777 млрд. тенге (+5,7%) и 5 541 млрд. тенге (+30,4%) соответственно.

В структуре активов наибольшую долю (51,7% от совокупных активов¹) занимает **ссудный портфель** в сумме 13 591 млрд. тенге (на начало 2017 года – 15 511 млрд. тенге), снижение которого за 2017 год составило 12,4% (или -1,9 трлн. тенге). Отток ссудного портфеля за 2016 год составил 42,9 млрд. тенге (-0,3%), в то время как в 2015 году наблюдался рост на 1 369 млрд. тенге (+9,7%).

Среди банков второго уровня Республики Казахстан ForteBank занимает 5-е место по размеру активов и 9-е место по объему ссудного портфеля.

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 01 января 2018 г.:

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Активы, млн. тенге | Доля, % |
|-------|--|--------------------|-------------|
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 5 021 545 | 21% |
| 2 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 3 492 175 | 14% |
| 3 | АО «Цеснабанк» | 2 153 899 | 9% |
| 4 | ДБ АО «Сбербанк» | 1 747 141 | 7% |
| 5 |  ForteBank | 1 504 720 | 6% |
| 6 | АО «KASPI BANK» | 1 470 325 | 6% |
| 7 | АО «Банк ЦентрКредит» | 1 330 218 | 6% |
| 8 | АО «АТФБанк» | 1 228 514 | 5% |
| 9 | АО «Евразийский Банк» | 978 421 | 4% |
| 10 | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 762 362 | 3% |
| | Прочие | 4 468 608 | 18% |
| | Итого | 24 157 929 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

¹ Без учета резервов (провизий)

Ссудный портфель (с учетом операций обратного репо) банков второго уровня Республики Казахстан (нетто), по состоянию на 01 января 2018 г.:

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Ссудный портфель, млн.тенге | Доля, % |
|----------|--|-----------------------------|-------------|
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 2 650 060 | 19% |
| 2 | АО «Цеснабанк» | 1 703 671 | 13% |
| 3 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 1 600 998 | 12% |
| 4 | ДБ АО «Сбербанк» | 1 154 142 | 8% |
| 5 | АО «KASPI BANK» | 939 754 | 7% |
| 6 | АО «Банк ЦентрКредит» | 921 567 | 7% |
| 7 | АО «АТФБанк» | 805 938 | 6% |
| 8 | АО «Евразийский Банк» | 628 760 | 5% |
| 9 |  ForteBank | 581 835 | 4% |
| 10 | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 465 174 | 3% |
| | Прочие | 2 138 612 | 16% |
| | Итого | 13 590 511 | 100% |


Источник: <http://www.nationalbank.kz>

Неработающие займы. Уровень NPL (займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней) по состоянию на 01 января 2018 составил 1 265 млрд. тенге (9,31% от объема ссудного портфеля). На начало 2017 года он составлял 1 042 млрд. тенге (6,72% от объема ссудного портфеля), а на начало 2016 года - 1 237 млрд. тенге (7,95% от объема ссудного портфеля).

Провизии по ссудному портфелю по состоянию на 01 января 2018 года сложились в размере 2 126 млрд. тенге (15,6% от ссудного портфеля), при этом основная доля сформированных провизий, в размере 40,6%, приходится на АО «Казкоммерцбанк». Аналогичный показатель на начало 2017 года и начало 2016 года составлял 1 643 млрд. тенге (10,6% от ссудного портфеля), и 1 648 млрд. тенге (10,6% от ссудного портфеля) соответственно.

Сформированные провизии банков второго уровня РК по состоянию на 01 января 2018 г.:

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Провизии по МСФО, млн. тенге | Доля, % |
|-------|------------------------------------|------------------------------|---------|
| 1 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 862 642 | 41% |
| 2 | АО «Народный Банк Казахстана» | 264 690 | 12% |
| 3 | АО «АТФБанк» | 187 417 | 9% |
| 4 | АО «Цеснабанк» | 163 853 | 8% |
| 5 | ДБ АО «Сбербанк» | 154 773 | 7% |

| | | | |
|-----------|--|------------------|-------------|
| 6 | АО «Банк ЦентрКредит» | 113 181 | 5% |
| 7 | АО «KASPI BANK» | 90 148 | 4% |
| 8 | АО «Bank RBK» | 77 319 | 4% |
| 9 | АО «Евразийский Банк» | 61 855 | 3% |
| 10 |  ForteBank | 32 994 | 2% |
| | Прочие | 117 511 | 6% |
| | Итого | 2 126 384 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

Обязательства банков второго уровня Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2018 года составили 21 128 млрд. тенге, снизившись за 2017 год на 7,0% (или 1 588 млрд. тенге). Прирост обязательств за 2016 год и 2015 год составил 5 417 млрд. тенге (+6,7%) и 1 426 млрд. тенге (+34,1%) соответственно.

В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов – 78,9%, которые на 01 января 2018 года составляют 16 680 млрд. тенге. На 01 января 2017 года аналогичный показатель составлял – 17 269 млрд. тенге (или 76,0% от обязательств), на 01 января 2016 года – 15 605 млрд. тенге (или 73,3% от обязательств).


По состоянию на 01 января 2017 года вклады юридических лиц составили 8 454 млрд. тенге или 50,7% от всех вкладов клиентов.

На 01 января 2018 года Банк занимает 5-е место по объему обязательств.

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Обязательства | Доля, % |
|----------|--|-------------------|-------------|
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 4 237 311 | 20% |
| 2 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 3 208 249 | 15% |
| 3 | АО "Цеснабанк» | 1 940 174 | 9% |
| 4 | ДБ АО «Сбербанк» | 1 580 624 | 7% |
| 5 |  ForteBank | 1 312 208 | 6% |
| 6 | АО «KASPI BANK» | 1 311 317 | 6% |
| 7 | АО «Банк ЦентрКредит» | 1 201 871 | 6% |
| 8 | АО «АТФБанк» | 1 133 221 | 5% |
| 9 | АО «Евразийский Банк» | 874 567 | 4% |
| 10 | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 609 396 | 3% |
| | Прочие | 3 719 294 | 18% |
| | Итого | 21 128 233 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

На 01 января 2018 года Банк занимает 7-е место по объему вкладов клиентов среди банков второго уровня.

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Вклады клиентов млн. тенге, в т.ч.: | | | Доля, % |
|-------|---|-------------------------------------|------------------|-------------------|-------------|
| | | Физических лиц | Юридических лиц | Всего | |
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 1 633 803 | 1 815 654 | 3 449 458 | 20% |
| 2 | АО «КАЗКОММЕРЦБАНК» | 1 393 623 | 1 470 067 | 2 863 690 | 17% |
| 3 | АО «Цеснабанк» | 679 428 | 855 863 | 1 535 291 | 9% |
| 4 | ДБ АО «Сбербанк» | 627 765 | 526 437 | 1 154 202 | 7% |
| 5 | АО «АТФБанк» | 410 834 | 639 232 | 1 050 065 | 6% |
| 6 | АО «Банк ЦентрКредит» | 551 926 | 469 628 | 1 021 554 | 6% |
| 7 |  ForteBank | 408 397 | 456 655 | 865 053 | 5% |
| 8 | АО «KASPI BANK» | 738 443 | 70 547 | 808 991 | 5% |
| 9 | АО «Bank RBK» | 210 485 | 564 083 | 774 568 | 4% |
| 10 | АО «Евразийский Банк» | 293 857 | 360 293 | 654 150 | 4% |
| | Прочие | 959 278 | 2 132 311 | 3 091 589 | 18% |
| | Итого | 7 907 840 | 9 360 772 | 17 268 611 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

Чистая прибыль. Совокупный чистый убыток банковского сектора по итогам 2017 года составил - 62,3 млрд. тенге, главным образом за счет понесенных АО «Казкоммерцбанк» и АО «Bank КИЛ» убытков по признанию проблемного кредитного портфеля в размере 394,2 и 147,0 млрд. тенге соответственно. Прибыль банковского сектора, без учета АО «Казкоммерцбанк» и АО «Bank RBK» составила 478,9 млрд. тенге.

По состоянию на начало 2018 года коэффициент ROA по банковской системе Республики Казахстан составил 0,3% годовых, ROE составил 2,1% годовых. Без учета АО «Казкоммерцбанк» и АО «Bank RBK» ROA составил 2,2% годовых, а ROE – 16,7% годовых.

В 2015 году и 2016 году в банковском секторе наблюдалась чистая прибыль, которая составила 397,6 млрд. тенге (ROA - 1,6%, ROE - 14,9%) в 2016 году и 222,6 млрд. тенге (ROA - 1,1%, ROE - 9,2%) в 2015 году.

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога за 2017 год:

| № п/п | Наименование банков второго уровня | Превышение текущих доходов над расходами | Доля, % |
|-------|------------------------------------|--|---------|
| 1 | АО «Народный Банк Казахстана» | 154 251 | -248% |
| 2 | АО «KASPI BANK» | 73 110 | 3% |
| 3 | АО «Цеснабанк» | 47 247 | 2% |
| 4 | АО «Банк ЦентрКредит» | 30 009 | 1% |
| 5 | АО «Ситибанк Казахстан» | 25 699 | 1% |

| | | | |
|----|---|----------------|-------------|
| 6 | АО «Жилстройсбербанк Казахстана» | 25 662 | 1% |
| 7 | ДБ АО «Банк Хоум Кредит» | 21 979 | 1% |
| 8 |  ForteBank | 19 122 | 1% |
| 9 | ДБ АО «Сбербанк» | 14 713 | 1% |
| 10 | АО «АТФБанк» | 14 568 | 1% |
| | Прочие* | -488 663 | -23% |
| | Итого | -62 301 | 100% |

Источник: <http://www.nationalbank.kz>

Согласно представленной информации, ForteBank по всем показателям входит в десятку крупнейших банков Республики Казахстан, занимая лидирующую позицию по росту активов в 2017 году с приростом на 23,5% или 286,4 млн. тенге, и развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса.

ForteBank обладает значительным потенциалом для развития в большинстве сегментов финансового рынка банковских услуг. Масштаб и устойчивость Банка, диверсификация оказываемых услуг на всех сегментах финансовых рынков, широкая региональная сеть каналов продаж создают ощутимое конкурентное преимущество на финансовом рынке страны.

Сильные стороны:

- Сильный и прозрачный состав акционеров, не связанных ни с какими политическими группами
- Развитая филиальная сеть, имеющая потенциал для обслуживания всех типов клиентов;
- Опыт массового обслуживания клиентов, обширная клиентская база;
- Входит в 5 лидирующих Банков и имеет высокую оценку в рейтинге надежности;
- Сеть АТМ и терминалов имеющая потенциал для наращивания оборотов и перевода операций клиентов на самообслуживание;
- Возможный доступ к корпоративным клиентам, участие в государственных программах кредитования;
- Собственный процессинговый центр.

Слабые стороны:

- Низкое качество унаследованного ссудного портфеля (высокая доля проблемных ТОП 30 клиентов в портфеле Банка);
- Большой объем нефинансовых активов, не приносящих доход;
- Низкий рост ссудного портфеля, за счет высоких требований по уровню риска;
- Недостаточное развитие удаленных каналов продаж.

Не исключены внешние угрозы, воздействие которых могут сказаться прямо или косвенно на деятельность Банка. Среди таких угроз зависимость макроэкономики РК от цен на основные экспортные товары, связанное с этим снижение доходов и спроса со стороны клиентов, а также общего снижения платежеспособности и сворачивания отдельных отраслей экономики в связи со снижением цен на экспортные товары и негативными тенденциями в мировой экономике, конкуренцию со стороны банков конкурентов, с лучшей позицией по ликвидности; возможное ужесточение требований/норм регулирования к БВУ со стороны Национального Банка РК; риск

наложения санкций на Россию, имеющее непосредственное влияние на рынок Казахстана как крупного торгового партнера, а также возможность дальнейшей девальвации тенге.

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

Розничная деятельность

Банк предлагает широкий спектр розничных банковских продуктов и услуг, включая текущие счета, срочные депозиты, кредитование физических лиц, дебетные и кредитные карты, денежные переводы со счета, быстрые переводы без открытия счета, обмен валюты и другое. Банк продолжит предоставлять свои розничные банковские услуги в рамках бизнес-стратегии Объединенного Банка.

Как видно из нижеприведенной таблицы, составленной на основании данных управленческой отчетности Банка, портфель розничных кредитов и депозитов за 2017 год незначительно вырос, при этом Банк увеличил свою долю по розничным депозитам.

| | По состоянию на | | Изменения за 2017г. | |
|---|-----------------|------------|---------------------|-------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Абс. | Отн.% |
| Розничные кредиты | | | | |
| Розничные кредиты (gross) (в миллионах Тенге) ⁽¹⁾⁽²⁾ | 281 584 | 277 092 | 4 492 | 1,6% |
| Доля рынка по розничным кредитам (%) | 7,2% | 7,9% | (0,7%) | |
| Розничные депозиты | | | | |
| Розничные депозиты ⁽³⁾⁽⁴⁾ (в миллионах Тенге) | 454 551 | 405 868 | 48 683 | 12,0% |
| из них срочные | 415 051 | 378 941 | 36 109 | 9,5% |
| Доля рынка по розничным депозитам (%) | 5,6% | 5,2% | 0,4% | |

Примечания:

- (1) Розничные кредиты определяются как «кредиты физических лиц» в управленческой отчетности Банка.
- (2) Исключает кредиты физическим лицам, отнесенные к МСБ.
- (3) Включает срочные депозиты, текущие счета, депозиты до востребования и гарантийные депозиты.
- (4) Депозиты физических лиц определяются как «розничные» в «клиентских счетах и депозитах клиентов» управленческой отчетности Банка.

Розничные депозиты

Банк принимает вклады через свои филиалы, расчетно-кассовые отделения, а также посредством мобильного и интернет-банкинга. По состоянию на конец 2017 года депозитный портфель физических лиц согласно аудированной отчетности составил 455 158 млн. тенге, превысив показатель 2016 года на 47 522 млн. тенге или 12%. Доля срочных розничных депозитов на конец года составила 89,1%.

В течение 2017 года в портфеле депозитов населения наблюдался постепенный переток из валютных вкладов в тенге в связи с постепенным понижением ставок по валютным депозитам. Так, в структуре депозитного портфеля ForteBank доля валютных вкладов по состоянию на 01 января 2018г. составила 53%, сократившись с 61% по состоянию на начало 2017 года.

В депозитной линейке Банка есть вклады, которые включают ряд преимуществ для клиентов. Так, Банк предлагает своим вкладчикам вклады с удобной ставкой, разрешенной Казахстанским фондом гарантирования депозитов и длительными сроками размещения денег – до 36 месяцев. Самый популярный вклад – Депозит для физических лиц с гибкими условиями. Он позволяет вкладчикам при необходимости, снимать деньги с депозита без потери вознаграждения.

Депозит в тенге

Ставка:
- номинальная 10%
- эффективная 10.5%

Неснижаемый остаток:
15 000 тенге

Срок: 12 месяцев

Частичные снятия: да

Депозит в долларах США

Ставка:
- номинальная 0.8%
- эффективная 0.8%

Неснижаемый остаток:
100 долларов США

Срок: 12 месяцев

Частичные снятия: да

Депозит в евро

Ставка:
- номинальная 0.1%
- эффективная 0.1%

Неснижаемый остаток:
100 евро

Срок: 12 месяцев

Частичные снятия: да

Карточный бизнес

Банк является принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard International, и осуществляет эмиссию комбинированных карточек (чиповых и магнитных) Visa и MasterCard с возможностью бесконтактного обслуживания.

Выпуск карточек осуществляется в собственной процессинговой системе Банка, реализованной на базе программного обеспечения TransWare российской компании «Compass Plus».

Основным карточным продуктом Банка является уникальный продукт Банка – ForteCard, запущенный в июне 2015 года, который стал основным карточным продуктом Банка. С момента запуска продукта ForteCard выпуск карт в Банке был полностью переориентирован на данный продукт. Гибкие и привлекательные условия и тарифы по продукту позволили ему в короткое время занять нишу на карточном рынке Казахстана и продолжить дальнейшее динамичное развитие.

В рамках данного продукта реализованы следующие продуктовые пакеты:

Пакеты «Classic», «Classic Plus», «Gold/Gold solo», «Platinum/Platinum solo» - основные продуктовые пакеты Банка, предоставляемый как для обычных физических лиц, так и для зарплатных организаций. Основными отличиями являются – нулевая % ставка за зачисление денег на карт-счета, нулевая комиссия за снятие денег в любом банкомате Казахстана вне зависимости от банка, отсутствие годового обслуживания, вместо которого взимается ежемесячная абонентская плата, нулевая комиссия за СМС-оповещение по карточке, CashBack в размере до 15% от суммы операции, начисление вознаграждения на остаток денег по карточному счету в национальной валюте в размере до 10% годовых, а также предоставление кредита по карточке до 3 000 000 тенге. В рамках данного продукта предусмотрен выпуск карточек Visa Classic/MasterCard Standard, Visa Gold/MasterCard Gold, Visa Platinum/MasterCard Platinum.

Продуктовые пакеты Gold solo и Platinum solo предназначены для держателей депозитов банка свыше 50 000 долларов США. Пакет «Budget» – создан для предоставления бюджетным организациям лояльных и гибких условий по зарплатным картам. Основными отличиями продукта являются – гибкая процентная ставка за зачисление денег на карт-счета, нулевая комиссия за снятие денег в сети устройств Банка, бесплатное годовое обслуживание карточки в первый год, а также предоставление револьверного кредита по карточке до 300 000 тенге. В рамках данного продукта предусмотрен выпуск карточек Visa Classic и MasterCard Standard.

В октябре 2017 года Банк вышел на рынок с новым карточным продуктом CreditCard, который позволяет получить кредит на сумму до 1 500 000 тенге с льготным периодом до 55 дней, при погашении задолженности в течении льготного периода вознаграждение по погашенной в этот период сумме кредита не оплачивается, при этом в случае оплаты после 55 дней клиент имеет возможность оплачивать только 5% от использованного лимита.

В ноябре 2017 года Банк вышел на рынок с новым карточным продуктом «Мультивалютная карта», которая открывается в 5 валютах (тенге, доллары США, евро, российские рубли и английский фунт). Преимуществом Мультивалютной карты является возможность одновременно держать средства в разных валютах и при необходимости быстро переводить средства в Мобильном интернет-банкинге. Продукт очень удобен для клиентов, которые часто выезжают в дальний или ближний зарубеж.

Интернет-банкинг

Банк предоставляет широкий спектр розничных банковских услуг через интернет-банкинг, в том числе, управление счетами, кассовые операции, коммунальные платежи и платежи операторов сотовой связи и денежные переводы.

В 2017 году продолжалось бурное развитие Мобильного интернет-банка, начатое в мае 2016 года в рамках сотрудничества с Monitise PLC. ForteBank провел несколько больших обновлений, позволившим клиентам открывать продукты банка в мобильном банкинге без посещения отделений. Количество розничных клиентов, использующих мобильный и интернет-банкинг, в 2017 выросло на 179 %, а количество проводимых транзакций на 219%.

В начале 2018 года ForteBank запустил новое обновление Мобильного интернет-банка, которое позволило «открыть банк» - теперь более 350 финансовых услуг, представленных в приложении, доступны для пользователей платежных карт всех банков Республики Казахстан. Любой желающий может установить программу на свое мобильное устройство или компьютер, авторизоваться и пользоваться всеми предоставленными опциями. Также была внедрена услуга FortePay, которая представляет собой простой способ перевести деньги и оплатить услуги, а банкоматы ForteBank могут выдавать деньги без наличия карточки благодаря услуге даже лицам, не являющимся клиентами Банка.

Мобильное приложение интернет-банкинга ForteBank в 2017 году было признано «Прорывом года» и вошло в топ лучших приложений Казахстана по версии Forbes Казахстан.

Розничное кредитование

В 2017 году Банком были определены приоритетные направления по развитию розничного бизнеса, ключевой задачей в которых является развитие беззалогового кредитования физических лиц. Таким образом, Банк сфокусировал внимание на предоставлении клиентам конкурентных условий по беззалоговым кредитным продуктам, которое повлекло за собой поэтапные изменения в условия кредитования, а также существенную оптимизацию бизнес-процессов для оперативного и качественного обслуживания клиентов. На сегодняшний день клиенты Банка имеют возможность выбора различных условий в зависимости от их спроса с подбором наиболее удобного варианта. Специальные условия кредитования предусмотрены для клиентов, получающих заработную плату посредством платежных карточек Банка.

Наряду с этим, для увеличения фокуса на кредитах, обеспеченных высоколиквидными залогами внедрен обновленный финансовый продукт «Заем под залог денег», где в качестве обеспечения могут выступать деньги, размещенные на сберегательном счете и/или банковском счете клиента. Максимальная сумма займа не более 95% от суммы денег, передаваемой в качестве залога/ипотеки денег в Банк. Максимальный срок в зависимости от вида обеспечения кредита, с возможностью выбора с начислением или без начисления вознаграждения по депозиту. Процентная ставка зависит от сегмента и продукта.

В следующей таблице представлена структура кредитов за исключением корпоративных кредитов и кредитов, выданных крупным корпорациям, по состоянию на 01 января 2018 и 2017 года:

| | По состоянию | | Изменения за 2017г. | | |
|--|-----------------|-----------------|---------------------|----------------|--------------|
| | на 01.01.2018г. | на 01.01.2017г. | Абс. | Отн.% | |
| | (в млн. тенге) | (млн. тенге) | (%) | (%) | |
| Ипотечные займы | 93 135 | 102 602 | 26,5 | (9 467) | (9,2) |
| Потребительские займы . | 84 161 | 81 483 | 21,0 | 2 678 | 3,3 |
| Автокредиты | 3 480 | 3 478 | 0,9 | 2 | 0,1 |
| Кредитные карты..... | 483 | 399 | 0,0 | 84 | 21,1 |
| Другие кредиты, обеспеченные залогом* . | 198 677 | 200 232 | 51,6 | (1 555) | (0,8) |
| Всего | 379 936 | 388 194 | 100 | (8 258) | (2,1) |

*Включая кредиты, выданные в том числе на предпринимательскую деятельность.

Необеспеченные потребительские кредиты

Беззалоговые кредиты Банка ориентированы на клиентов, имеющих подтвержденный стабильный доход. Максимальная сумма кредита составляла 5 000 000 тенге на срок до 5 лет, ставка вознаграждения от 0,1% годовых (годовая эффективная ставка вознаграждения от 22,6% годовых).

Залоговые потребительские кредиты

Залоговые потребительские кредиты - это займы под залог ликвидного обеспечения в виде недвижимости, которое отвечает требованиям залоговой политики Банка. Минимальная сумма займа составляет 300 000 тенге, максимальная сумма определяется величиной обеспечения, предоставленного потенциальным заемщиком, но не более 70% от рыночной стоимости недвижимости. Максимальный срок кредита составляет 10 лет. Процентная ставка зависит от уровня лояльности клиента и срока кредита, а также колеблется в пределах от 17,49% годовых.

Ипотечные кредиты

Целевое использование по продукту «Ипотека» - это приобретение, строительство недвижимости. Максимальный срок до 15 лет и процентной ставкой от 16,49% годовых (в зависимости от программы кредитования и валюты). Согласно условиям ипотечного кредита, требуются внесение первоначального взноса, на сумму не менее 15 процентов от покупной цены имущества. Комиссия за организацию банка в пределах от 0,49% до 1,99% от суммы кредита в зависимости от лояльности клиента.

Автокредитование

С апреля 2015 года Банк стал участником Программы в рамках государственного финансирования на поддержку отечественного автопроизводителя. В соответствии с этой программой, Банк может выдавать льготные кредиты на покупку автомобилей отечественного производства. Согласно условиям кредита, требуются внесение первоначального взноса, на сумму не менее 5 процентов от покупной цены имущества. Минимальная сумма займа составляет 1 000 000 тенге, максимальная сумма 5 320 000 тенге. Максимальный срок кредита составляет 5 лет с процентной ставкой 4% годовых.

Студенческие кредиты

С марта 2009 года Банк выдал студенческие кредиты в рамках Программы государственного финансирования студентов на обучение. В соответствии с этой программой, Банк может выдавать льготные кредиты для студентов, обучающихся в определенных университетах Казахстана. Максимальный срок кредита составляет до 10 лет с даты окончания обучения студента. По кредитам предусмотрен льготный период погашения в период обучения студента и в течение шести месяцев после окончания учебы. Льготный период может быть продлен еще на один год в случае призыва

студента на срочную военную службу, а также на срок до трех лет для матерей после рождения ребенка.

Качество обслуживания клиентов

Для повышения качества обслуживания клиентов Банк постоянно работает над улучшением своих бизнес-процессов. В частности, с целью повышения оперативности автоматизирован процесс выдачи кредита, который позволяет производить выдачи залоговых займов до 1 дня, а беззалоговых займов до 1 часа.

С 2015 года Банк начал работу по внедрению системы CRM (Customer Relationship Management), что дословно означает «управление отношениями с клиентом». Система позволяет увеличить скорость обслуживания клиентов и повысить качество обслуживания, а также упорядочить всю историю взаимоотношений Банка и клиента, которая хранится в единой базе данных.

Также, начиная с 2015 года, реализуется масштабный проект «Сервисная культура», направленный на повышение качества обслуживания и уровня удовлетворенности клиентов. Данный проект включает несколько последовательных этапов. На первом этапе были проведены фасилитационные сессии во всех филиалах Банка по ценностям объединенного Банка. Данные сессии позволяют в результате группового обсуждения получить качественные результаты в сжатое время. Банк обучает своих сотрудников условиям банковских продуктов также через проект ForteАкадемия.

Условия финансирования клиентов блока Розничный бизнес (на 31.12.2017)

| Продукт | Неотложные нужды | Ипотека | Экспресс кредит | Заем под залог денег |
|---------------------------------------|---|--|------------------------|---|
| Сумма в тенге/ валютный эквивалент | 500 000 - 50 000 000 | 500 000 - 50 000 000 | 100 000 - 5 000 000 | не более 95% от суммы денег, передаваемой в качестве залога в Банк/ вновь открываемого вклада в Банке, передаваемого в залог Банку |
| Срок | до 120 месяцев | до 180 месяцев | до 60 месяцев | 1) при залоге денег - до 84 месяцев. 2) при ипотеке денег - срок действия вклада (договора вклада) за минусом 1 (одного) месяца. |
| Цели | потребительские цели и/или рефинансирование остатка ссудной задолженности | приобретение/ строительство/ ремонт жилой недвижимости/ рефинансирование остатка ссудной задолженности по ипотечному (жилищному) займу | потребительские цели | потребительские цели |
| Ставка вознаграждения | 19,99% - 29,49% | 14,49% - 28,49% | 0,1% – 32,99% | минимальная ставка по действующим депозитным продуктам + (маржа Банка) от 2 % до 4 % годовых. |

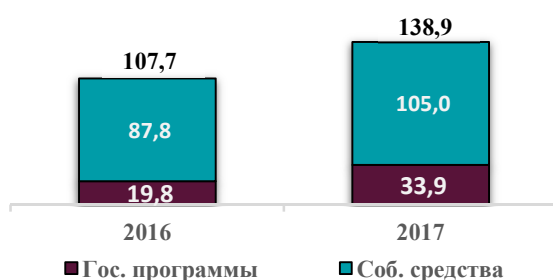
| | | | | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| Комиссия за организацию | 0,49% - 1,99% от суммы займа | 0,49% - 1,99% от суммы займа | 4,99% - 9,99% от суммы займа | 0,1% от суммы займа |
| Обеспечение | недвижимое имущество | недвижимое имущество | не предусмотрено | в виде: 1) залога денег; 2) ипотеки денег. |

Сектор Малого и Среднего Бизнеса (МСБ)

2017 год в части Кредитования малого и среднего бизнеса знаменуется успешным и плодотворным периодом.

Кредитный портфель МСБ

(млрд. тенге)

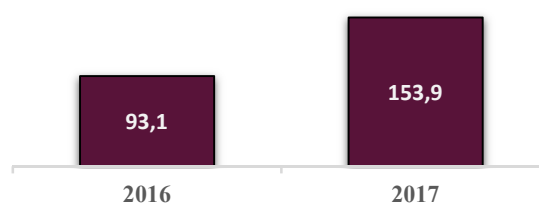


Прирост кредитного портфеля МСБ – 29%

На 2017г. доля займов, выданных за счет государственных средств увеличилась по сравнению с 2016г. и составляет 24% от общего объема ссудного портфеля.

Депозитный портфель МСБ

(млрд. тенге)



Прирост депозитного портфеля МСБ – 66%

Одной из основных задач направления по работе с представителями малого и среднего бизнеса на 2017 год является активизация работы с юридическими лицами. Так, в 2017 году привлечено новых 17,9 тыс. клиентов, что на 62% больше, чем в 2016 году (11 тыс. клиентов). В целом общая клиентская база юридических лиц за рассматриваемый период выросла на 13%.

Разветвленная филиальная сеть Банка насчитывает 19 филиалов с 36 специализированными отделениями по обслуживанию юридических лиц по всему Казахстану. Приоритетным направлением для развития малого и среднего бизнеса является комплексное обслуживание юридических лиц с учетом требований и особенностей каждого Клиента.

Банк активно сотрудничает с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк развития Казахстана» и совместно реализовывает государственные программы кредитования в сфере поддержки развития малого и среднего предпринимательства

В 2017 году Банком привлечены и размещены государственные средства на общую сумму 3,8 млрд. тенге для финансирования сектора малого и среднего предпринимательства (СМСП) в приоритетных для региона отраслях или отдельных территориальных единицах. Источником финансирования является Местный исполнительный орган (50%) и АО «ФРП Даму» (50%). Размещение средств по данной программе осуществляется с 2014г., АО «ForteBank» участвует в Программе с 2017 года.

Дополнительно с сентября 2017 года Банк участвует в Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021гг. для СМСП, утвержденной Постановлением Правительства РК №919 от 29.12.2016г. с целью содействия продуктивной занятости и вовлечения граждан в предпринимательство. На 01 января 2018г. сумма привлеченных средств составила 846,3 млн. тенге.

Банк ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса всех сфер и отраслей экономики Казахстана. В целях активного роста продаж и предоставления качественных услуг, Банком разрабатываются новые Программы кредитования.

Программы кредитования юридических лиц на 01.01.2018г. за счет собственных средств Банка:

| Программа | Сумма займа (тенге) | Срок кредитования | Ставка вознаграждения | Комиссия за организацию | Обеспечение (вид) |
|--|--|------------------------------|--|---|--|
| Финансирование под Дебиторскую задолженность | до 200 000 000 | до 12 месяцев | 16% | 1% от лимита Кредитной линии | 1. Деньги, поступающие в будущем по Контракту 2. Гарантии физ. и юр. лиц |
| Финансирование под контракт | до 150 000 000 | до 12 месяцев | ≈ 14% | 1% от лимита Кредитной линии | 1. Деньги, поступающие в будущем по Контракту |
| Программа «СТАРТ» | от 37 000 000 | До 84 месяцев | 20,99% | 1,4% от лимита Кредитной линии | 1. Квартиры/ жилые дома/ коммерческая недвижимость/ деньги на депозите/ в зкладе |
| Программа «Овердрафт» | до 50 000 000 | до 12 месяцев (включительно) | от 18% - под обороты Банка от 19% - под обороты в др. БВУ | 1% от лимита Кредитной линии | 1. Основной залог: Без обеспечения 2. Дополнительный залог: Гарантия физ. и юр. лиц; товары в обороте; иное |
| Программа «Экстра/ Экстра+» | Экстра: до 2 000 000 000 Экстра +: УО не более 100 мл | до 120 месяцев | от 14% до 150 млн.тг.; от 13,5% свыше 150 млн.тг. | до 150 млн.тг. = 1%; свыше 150 млн.тг = 0,4% | Квартиры/ жилые дома/ коммерческая недвижимость/ деньги на депозите/ в зкладе |
| Программа «Под заклад денег» | до 2 000 000 000 | до 84 месяцев | от 2% (Маржа Банка) - в единой валюте | - | 1. Деньги в зкладе |
| Программа «Под залог депозита» | до 300 000 000 | до 84 месяцев | от 3% (Маржа Банка) - в единой валюте | - | 1. Деньги на депозите |

Корпоративный бизнес

2017 год был плодотворным годом в части развития блока по работе с корпоративными клиентами. Банк предлагает крупным корпоративным клиентам кредитование, торговое финансирование, овердрафты, гарантии и операционное обслуживание.

Финансирование предлагается на суммы в размере не менее 2-3 млрд. тенге. Условия финансирования каждому клиенту устанавливаются индивидуально. Проекты рассматриваются оперативно, в максимально короткие сроки; в Банке предусмотрен единый подход кредитных аналитиков и риск менеджеров при рассмотрении проектов.

Показатели корпоративного кредитования в 2017 году выросли на 34%, в то время как депозиты корпоративных клиентов выросли на 43%.

По результатам 2017 года Банком выработан единый профиль корпоративного клиента, в связи с чем основное внимание в 2018 году планируется уделить клиентам, привлекающим финансирование на суммы от 3 млрд. тенге до 5 млрд. тенге с ликвидным обеспечением. Таким образом Банк планирует сохранить уровень здорового портфеля, обеспечив себя стабильными партнерами в различных отраслях экономики.

Приоритетными городами развития корпоративного финансирования будут являться Алматы, Астана, Шымкент, Костанай, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск.

Банк является участником программы льготного финансирования АО «Банк Развития Казахстана» за счёт средств Национального Фонда РК.

В рамках реализации Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности АО «ForteBank» получено 2 транша. Целевое назначение – на инвестиции, рефинансирование и пополнение оборотных средств. Общая сумма полученных траншей – 8 млрд. тенге, которые своевременно и успешно были освоены.

Описание условий финансирования корпоративных клиентов (на 31.12.2017)

| Условия финансирования | Собственные средства Банка | Средства АО «Банк Развития Казахстана» |
|---|---|--|
| Сумма в тенге/ эквивалент в долларах США | Не более 25% от собственного капитала Банка | 200 000 000 - не более 25% от собственного капитала Банка |
| Срок кредитной линии | до 84 месяцев | до 120 месяцев |
| Период доступности | до 12 месяцев | до 12 месяцев |
| Целевое назначение | Пополнение оборотных средств, инвестиции, рефинансирование займов | Пополнение оборотных средств, инвестиции, рефинансирование займов |
| Ставка вознаграждения | Устанавливается индивидуально | 6% |
| Инструменты освоения | Кредит, гарантия, аккредитив | Кредит |
| Комиссия за организацию предоставления Кредитного инструмента | до 0,5% от лимита КЛ | Отсутствуют |
| Обеспечение | Жилая недвижимость, коммерческая недвижимость, гарантии физических/ юридических лиц | Жилая недвижимость, коммерческая недвижимость, гарантии физических/ юридических лиц. |
| Отрасль кредитования | - | Обрабатывающая промышленность (производство) |

Мобильный банкинг для корпоративных клиентов

Банк развивает свои онлайн сервисы не только для розничных клиентов. Например, в 2017 году был запущен в интернет-банкинге для юридических лиц сервис ForteX, позволяющий осуществлять сделки по обмену валюты онлайн. За 12 месяцев с момента запуска сервиса ForteX около 67% всех безналичных конвертаций валюты были осуществлены в рамках данного сервиса.

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 работы с подобной задолженностью.

Направления Взыскания проблемной задолженности ForteBank являются ответственными по проведению мероприятий по взысканию проблемных долгов, координации и контролю работы курируемых подразделений филиалов Банка, координации и мониторинга деятельности коллекторских компаний, судебных исполнителей, относящейся к взысканию проблемных долгов.

В целях правильной организации работы и контроля работы за кредитными подразделениями, портфель проблемных долгов Банка разделен на два сегмента:

- Портфель «Heritage» - займы, переданные в работу подразделений по работе с проблемными долгами в срок до 01.10.2014 г. Портфель Heritage изменяется 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 01.10.2014 г. 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.

Основной задачей подразделений по работе с проблемными долгами является 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 -2017 гг. был осуществлен возврат на общую сумму 199 млрд. тенге и продажа третьим лицам займов юридических и физических лиц на общую сумму по основному долгу 68,7 млрд. тенге.

В связи с ужесточением со стороны Национального Банка Республики Казахстана требований по соблюдению и приведению показателя доли неработающих займов с просроченной задолженностью более 90 дней (NPL), основным стратегическим направлением работы подразделения взыскания проблемной задолженности было снижение уровня NPL в общем ссудном портфеле Банка. В 2017 году ForteBank продолжил планомерное снижение общего 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 2018 г. снизился до уровня 7,24%.

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. За период 2015-2017 гг. Банком в рамках Программы было рефинансировано займов на общую сумму 23,7 млрд. тенге. При этом, АО «ForteBank» полностью освоил вклад Фонда проблемных кредитов одним из первых среди банков второго уровня, дополнительно в 2018 году привлек средства в размере 10 млрд. тенге для рефинансирования займов в рамках Программы 2015 года.

Также Банком в 2018 году в целях реализации механизма рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), выданных в иностранной валюте до 1 января 2016 года подписан договор вклада, в рамках которого АО «Казахстанский фонд устойчивости» будет возмещать курсовую разницу Банку. В результате участия Банка в государственной Программе значительная часть ссудного портфеля будет оздоровлена.

Положительные результаты работы также были оценены рейтинговыми агентствами. В 2017 году Standard & Poor's отметило: «За последние три года АО «ForteBank» продемонстрировал 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 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 ForteBank отражает постепенное улучшение показателей качества активов и резервов банка, что подтверждается прогрессом в восстановлении его проблемных кредитов».

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В Банке действует Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс), разработанный в соответствии с законодательством Казахстана, Уставом ForteBank, 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, и является сводом норм, регулирующих отношения акционерного общества «ForteBank» с его акционерами, а также между органами и должностными лицами Банка.

Общие положения

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

Банк добровольно принимает нормы настоящего Кодекса и следует им в стремлении повысить свою привлекательность для существующих и потенциальных инвесторов посредством защиты интересов всех без исключения акционеров Банка, обеспечения прозрачности деятельности Банка и повышения эффективности деятельности Совета директоров Банка и Правления Банка.

Нормы, установленные Кодексом, являются дополнительными и/или детализирующими по отношению к нормам корпоративного управления, установленным законодательством Республики Казахстан и Уставом.

Банк руководствуется нормами Кодекса в отношениях не только со своими акционерами, но и с другими заинтересованными лицами – своими клиентами, партнерами, контрагентами, работниками, представителями государственных органов, осуществляющих по отношению к Банку регуляторные и надзорные функции, иными заинтересованными лицами.

Принципы корпоративного управления в Банке

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

Принципы корпоративного управления, изложенные в настоящей статье, направлены на создание доверия в отношениях в сфере корпоративного управления в Банке и являются идеологической основой всех последующих норм настоящего Кодекса.

Корпоративное управление в Банке основано на следующих основных принципах:

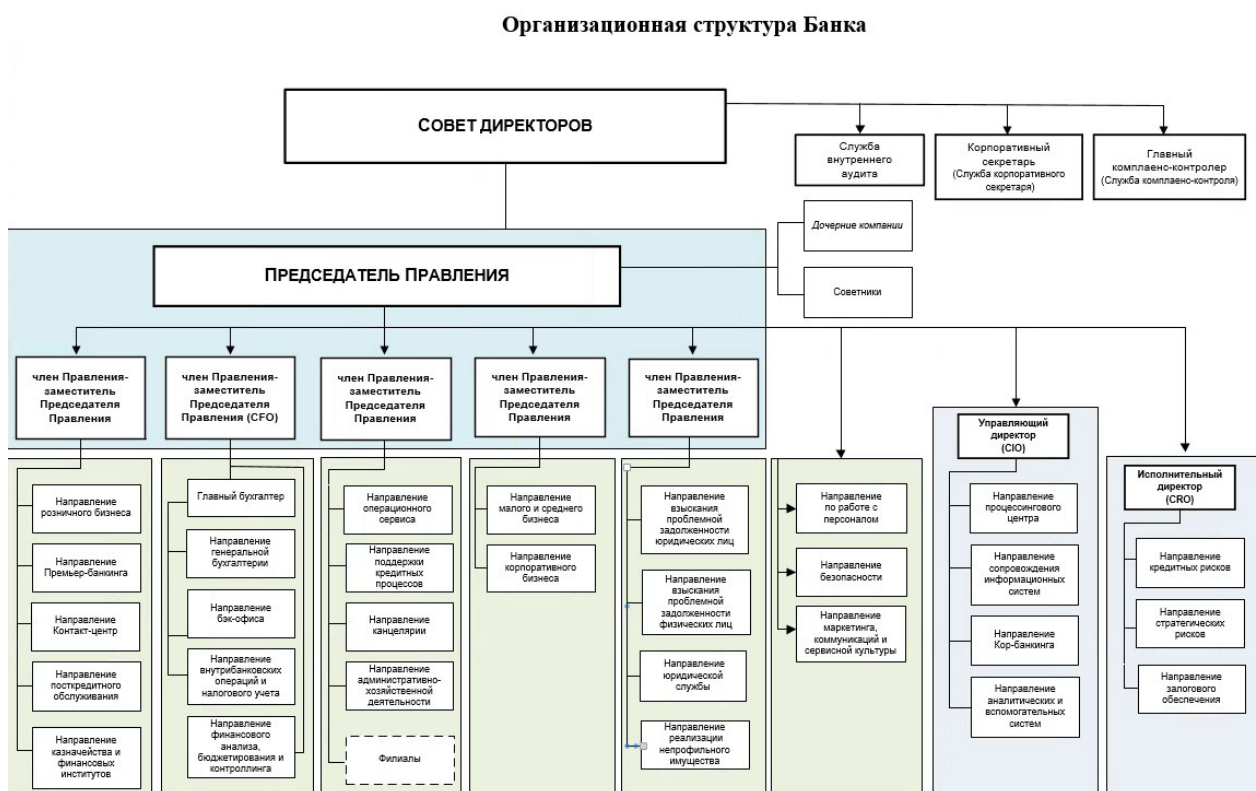
- 1) защита прав и интересов акционеров Банка;

- 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.

СТРУКТУРА

В соответствии с Уставом Эмитента, органами Эмитента являются:

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



ПРАВЛЕНИЕ

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением, в состав которого входят Председатель Правления, его заместители и иные работники Банка по решению Совета директоров.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, включенным в его компетенцию внутренними документами, не отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров и должностных лиц Банка. Правление исполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Председатель Правления осуществляет текущее руководство Правлением.

На конец 2017 года Правление Банка состояло из Председателя Правления и шести членов Правления:

Ауэзов Магжан Муратович* – Председатель Правления (до февраля 2018 года);

Андроникашвили Гурам – Первый Заместитель Председателя Правления;

Ауезканов Айдын Бегзадаевич – Заместитель Председателя Правления;

Деревянко Аида Михайловна – Член Правления - Финансовый директор, CFO (до мая 2018 года);

Бисембиева Гаухар Тусупкалиевна – Заместитель Председателя Правления;

Батырбеков Адиль Умирбаевич – Заместитель Председателя Правления.

09 февраля 2018 года решением Совета директоров Председателем Правления был назначен Андроникашвили Г., ранее занимавший должность Первого заместителя Председателя Правления, сменив на посту Ауэзова М.М., который в марте 2018 года был назначен Председателем Совета директоров ForteBank.

Также, 09 февраля 2018 года в состав Правления был назначен Мамутов Ж.Ж., ранее занимавший аналогичную должность в АО «Kassa Nova».

В мае 2018 года по собственной инициативе была освобождена от занимаемой должности Заместителя Председателя Правления – Финансового директора (CFO) Деревянко А.М.

При Правлении Банка создано 12 уполномоченных коллегиальных органов:

ИТ-комитет – орган, целью деятельности которого является полное и надлежащее информационно-техническое обеспечение всех внешних и внутренних операций и бизнес-процессов Банка

Бюджетный комитет – орган, основной задачей которого является обеспечение своевременного формирования проекта бюджета Банка, контроль над исполнением бюджета Банка и рассмотрение вопросов по перераспределению средств Банка в пределах утвержденного бюджета.

Кредитный комитет Головного Банка по малому и среднему бизнесу – орган, реализующий стратегию развития малого и среднего бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением Банка.

Кредитный комитет Головного Банка - орган, реализующий стратегию развития корпоративного бизнеса в области кредитования и кредитной политики Банка, обладающий полномочиями в пределах, утвержденных Правлением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами – орган, осуществляющий и реализующий политику по управлению активами и пассивами и контроль над соблюдением правил и процедур управления активами и пассивами.

Тарифный комитет – орган, обеспечивающий стабильно высокий уровень доходов от банковских и иных операций и услуг, достаточного для поддержания устойчивости финансового положения Банка, путем гибкого и обоснованного применения тарифов.

Малый комитет по проблемным долгам Головного Банка – орган, основной целью которого является организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам в размере до 70 000 000 (семидесяти миллионов тенге).

Комитет по проблемным долгам Головного Банка – орган, основной целью которого является организация, обеспечение и контроль за работой по возврату средств по проблемным долгам.

В Банке помимо указанных выше действуют: Малый кредитный комитет по малому и среднему бизнесу, Комитет по качеству и контролю и Операционный комитет.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

К исключительной компетенции Совета директоров Банка, если иное не установлено Законом, относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и его стратегии развития или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве общего собрания акционеров Банка (годового и внеочередного), формирование его повестки дня, определение формы проведения общего собрания акционеров Банка (с проведением заседания общего собрания акционеров Банка или посредством заочного голосования), установление даты, времени и места проведения общего собрания акционеров Банка, определение даты составления списка акционеров Банка, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров Банка, установление даты и времени проведения повторного общего собрания акционеров Банка вместо несостоявшегося;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком своих размещенных акций или других ценных бумаг Банком и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решений о предоставлении общему собранию акционеров Банка рекомендаций об определении аудиторской организации в целях аудита Банка, о выплате/ не выплате дивидендов по простым акциям Банка и размере дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка, о добровольном делистинге акций Банка;
- 7) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решения об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- 11) определение количественного состава и срока полномочий Службы внутреннего аудита Банка, назначение руководителя и членов Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Банка;
- 12) назначение Корпоративного секретаря Банка, определение срока его полномочий и досрочное прекращение его полномочий, определение порядка работы Корпоративного секретаря Банка, лиц, имеющих право замещать Корпоративного секретаря в случае его отсутствия, размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Банка и лиц, его замещающих;
- 13) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка за аудит его финансовой отчетности, а также услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка или являющегося предметом крупной сделки, заключаемой (заключенной) Банком;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением

внутренних документов, принимаемых его Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа Банка, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, утверждение положений о них, а также внесение изменений и (или) дополнений в данные положения;
- 16) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 17) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку, в том числе принятие решений о порядке голосования представителя Банка по вышеуказанным вопросам;
- 18) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала. При этом, к исключительной компетенции Совета директоров относится принятие решения о принятии Банком таких обязательств и об утверждении таких условий обязательства, как: стороны обязательства; предельный размер денежного обязательства; предельные размеры вознаграждения, неустойки (пени, штрафов), подлежащие выплате в рамках обязательства; срок обязательства.

Совет директоров вправе принять решение об утверждении иных условий обязательства.

Изменение условий и/или прекращение обязательства Банка (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично), утвержденных Советом директоров в соответствии с настоящим пунктом, требует принятия решения Советом директоров только в случае, если размер такого обязательства составляет десять и более процентов размера собственного капитала Банка по состоянию на первое число месяца, в котором Совет директоров рассматривает вопрос о таком изменении и/или прекращении (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично). Во всех остальных случаях (за исключением прекращения обязательства его исполнением полностью или частично) изменение и/или прекращение обязательства осуществляется по решению Правления, или рабочего органа при Правлении, или иного лица, уполномоченного на принятие такого решения;

- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 21) избрание Председателя Совета директоров и лиц, имеющих право замещать Председателя Совета директоров в случае его отсутствия;
- 22) утверждение регламента Совета директоров и внесение изменений и дополнений в данный регламент;
- 23) иные вопросы, отнесенные законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров, при этом не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров, и не относящиеся в соответствии с Уставом Банка к компетенции Правления.

В 2017 году изменений в составе Совета директоров не было. По состоянию на начало 2018 года Совет директоров Банка состоял из 5 человек. Это Председатель Совета директоров и четыре члена Совета директоров, двое из которых являлись независимыми директорами:

Святлов Серик Аманжолович – Председатель Совета директоров (до марта 2018 года);

Исатаев Тимур Ризабекович – Член Совета директоров;

Утемуратов Ануар Булатович – Член Совета директоров;

Бектуров Рустем Сабитович – Член Совета директоров - Независимый директор;

Хуберт Альберт Пандза – Член Совета директоров - Независимый директор

В марте 2018 года Святлов С.А. по собственной инициативе согласно решения внеочередного общего собрания акционеров был освобожден от занимаемой должности Председателя Совета директоров. Его на этом посту сменил Аuezов М.М., ранее занимавший пост Председателя Правления ForteBank.

При Совете директоров создано четыре комитета, которые являются консультационно-совещательными органами Совета директоров Банка и создаются для углубленной проработки наиболее важных вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров.

Комитеты подотчетны Совету директоров Банка и действуют в рамках полномочий, предоставленных им Советом директоров Банка:

Комитет Совета директоров по стратегическому планированию –

Председатель комитета: Х. Пандза, члены комитета: Р. Бектуров, Т. Исатаев, С. Святлов, А. Утемуратов

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

Председатель комитета: Р. Бектуров, члены комитета: Т. Исатаев, Х. Пандза, С. Святлов, А. Утемуратов

Комитет Совета директоров по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам –

Председатель комитета: Р. Бектуров, члены комитета: Т. Исатаев, Х. Пандза, С. Святлов, А. Утемуратов.

Комитет Совета директоров по внутреннему аудиту –

Председатель комитета: Х. Пандза, члены комитета: Р. Бектуров, Т. Исатаев, С. Святлов, А. Утемуратов

На конец 2017 года общая численность персонала составляла (без учета декретниц) 3 612 сотрудников, из которых 62% - женщины и 38% мужчины. По сравнению с началом 2017 года численность персонала уменьшилась незначительно – на 4,5%. Уменьшение количества работников обусловлено, как естественным оттоком, так и автоматизацией процессов, позволяющих минимизировать количество сотрудников, необходимых для непрерывной и качественной работы Банка.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В Банке функционирует система внутреннего аудита, представленная Службой внутреннего аудита. 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.

Служба находится в непосредственном подчинении и подотчетности Совету директоров. В состав Службы 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 своих должностных обязанностей и обладают достаточной квалификацией в применении процедур, методов и стандартов внутреннего аудита.

СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Служба комплаенс-контроля (далее – Служба) создана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Служба руководствуется рекомендациями Базельского комитета по

банковскому надзору (комплаенс и комплаенс-функция в банках) и подотчетна Главному комплаенс-контролеру, который подотчетен Совету директоров Банка. В состав Службы входит 13 работников, обладающих квалификацией и опытом, достаточными для осуществления поставленных задач.

Служба является подразделением независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений Банка, составляющих первую линию защиты и выступает ответственным подразделением за разработку, осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-рисками, дочерних организаций по вопросам управления комплаенс-риском и риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2017 году Служба комплекс-контроля завершила проект по имплементации требований правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе требований FATCA, переработке внутренних процедур управления комплаенс-риском в соответствии с изменениями законодательных требований.

Также в 2017 году было реализовано внедрение риск-ориентированного подхода по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT) и регулярно проводится обучение работников Банка вопросам управления комплаенс-риском, в том числе AML/CFT и FATCA.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Кадровая политика Банка основана на действующем законодательстве Республики Казахстан и направлена на обеспечение необходимого количества персонала с должной квалификацией, приверженностью и мотивацией для реализации стратегии Банка.

Основной задачей политики является формирование и развитие сплоченной команды профессионалов, способной качественно и оперативно решать задачи, определяемые стратегией развития Банка, и соответствующей современным экономическим, социально-политическим условиям. В Банке установлены единые стандарты работы с персоналом, требования к процессам подбора, обучения и оценки работников, обеспечения удовлетворенности работников условиями труда, формирование объективной и полноценной кадровой отчетности Банка.

В 2017 году Банк успешно завершил мероприятия по переезду примерно 600 сотрудников из Алматы в Астану, реализация которых была начата в 2016 году в связи с переносом Головного офиса в столицу. Помимо нового, удобного и современного задания Головного Банка в Астане, предоставляющего персоналу возможность работать и встречать клиентов в офисе класса «А», стандарты комфортных и умных офисов внедряются также и в филиалах. Так, в 2017 году было введено в эксплуатацию здание центрального офиса филиала Банка в г. Шымкент, которое является уменьшенной копией здания Головного Банка, и запуск аналогичных офисов планируется осуществить еще в нескольких городах Казахстана в 2018 году.

Также Банк уделяет особое внимание развитию и удержанию сотрудников. Так, например, в Банке действует мотивационная программа, расширен социальный пакет, включающий в себя развозку сотрудников, медицинское страхование, существуют специальные/ льготные программы МВА и сертифицирования для сотрудников Банка, а также для сотрудников ForteBank действуют льготные условия ведущих фитнес центров.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Корпоративная социальная ответственность является неотъемлемой частью деятельности ForteBank. Банк постоянно поддерживает различные проекты в сфере культуры и спорта.

Уже на протяжении четырех 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.

Начиная с 2016 года, в сентябре в г. Алматы под эгидой Банка проводится благотворительный турнир по большому теннису ForteBank Open. Вырученные средства направляются на развитие детского тенниса.

Помимо участия в спортивной и благотворительной жизни страны, ForteBank активно поддерживает развитие культуры. Так в 2016 году Банк совместно с Центром современного искусства «Kulanshi» открыли в 2016 года в здании Головного банка галерею ForteBank Kulanshi Artspace, действующую и в настоящий момент. ForteBank Kulanshi Artspace совмещает в себе функции площадки для продвижения актуальных тенденций в современном искусстве и творческого центра просвещения. Галерея создана для реализации крупных социально значимых проектов в партнерстве с ведущими музейными институтами, казахстанскими и международными организациями. Галерея работает на постоянной основе с регулярной сменой экспозиций. Жители и гости столицы могут свободно посещать галерею и знакомиться с произведениями изобразительного искусства. С момента запуска галереи было представлено более 10 различных выставочных экспозиций художников, скульпторов и фотографов как ближнего, так и дальнего зарубежья.

В Банке также работает Work Café, предоставляющее свободный доступ и возможность всем желающим проводить встречи и работать, с бесплатным доступом к беспроводному интернету, раздача которого происходит по всей территории Банка. Также в ForteBank предоставляет на безвозмездной основе пространство для проведения специализированных мероприятий, связанных с поддержкой некоммерческих и инновационных проектов. Всего на территории Банка было проведено более 100 таких мероприятий.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ОБУСЛОВИВШИХ РАСХОЖДЕНИЕ ПЛАНОВЫХ И ФАКТИЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Основные цели, поставленные на 2017 год, Банком были достигнуты. Перевыполнены планы по активам и обязательствам, главным образом за счет перевыполнения планов по привлечению вкладов клиентов, что было обусловлено ростом привлекательности депозитов в национальной валюте с высокими ставками вознаграждения на фоне уменьшения девальвационных ожиданий и общего укрепления тенге к доллару США. Данные средства в основном размещались в высоколиквидные ценные бумаги с высокой доходностью (ноты ГУ НБРК), что стало причиной значительного перевыполнения планов по объему портфеля ценных бумаг Банка, снижения риска возвратности средств, увеличения ликвидности и снижения NIM. Планы по кредитному портфелю Банка не были выполнены в виду более низкого, чем ожидалось, роста розничного бизнеса. Тем не менее, Банк перевыполнил планы по чистому процентному доходу, операционному доходу и исполнил план по чистому доходу (после уплаты налогов).

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Ниже представлена консолидированная отчетность Банка за 2015 год, 2016 год и 2017 год, подтвержденная отчетом независимых аудиторов.

| | Баланс, млн. тенге | | |
|--|--------------------|-----------|-----------|
| АКТИВЫ | 2017 г. | 2016 г. | 2015 г. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 231 820 | 177 241 | 202 097 |
| Средства в финансовых институтах | 6 393 | 10 682 | 12 777 |
| Торговые ценные бумаги | 290 919 | 207 181 | 56 136 |
| Производные финансовые активы | - | 30 153 | 31 763 |
| Кредиты, выданные клиентам | 671 851 | 623 923 | 629 906 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 58 559 | 19 755 | 19 371 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 23 839 | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 52 720 | 54 218 | 42 023 |
| Отложенные налоговые активы | 6 740 | 11 633 | 18 881 |
| Прочие активы | 101 769 | 80 391 | 56 181 |
| Всего активов | 1 444 640 | 1 215 177 | 1 069 135 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 981 225 | 802 835 | 660 057 |

| | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 75 894 | 69 152 | 63 725 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 125 121 | 134 421 | 142 847 |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | 36 639 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 122 | 81 | 71 |
| Субординированный долг | 22 740 | 22 740 | 25 660 |
| Прочие обязательства | 8 698 | 8 026 | 9 745 |
| Всего обязательств | 1 250 439 | 1 037 255 | 902 105 |

КАПИТАЛ

| | | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Всего капитала/(дефицита) | 194 201 | 177 922 | 167 030 |
| Всего обязательств и капитала | 1 444 640 | 1 215 177 | 1 069 135 |

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018 составили 1 444,6 млрд. тенге, увеличившись за 2017 год на 229,5 млрд. тенге или 18,9% в основном в результате приобретения торговых ценных бумаг.

Собственный капитал Банка увеличился на 16,3 млрд. тенге в результате получения прибыли в размере 19,8 млрд. тенге. В течении 2017 года были выплачены дивиденды за 2016 год в размере 4,5 млрд. тенге.

Отчет о прибылях и убытках, млн. тенге

| | 2017 г. | 2016 г. | 2015 г. |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 120 346 | 106 970 | 85 181 |
| Процентные расходы | -75 907 | -64 378 | -51 936 |
| Чистый процентный доход | 44 439 | 42 592 | 33 245 |
| Комиссионные доходы | 12 002 | 8 111 | 5 667 |
| Комиссионные расходы | -3 514 | -1 785 | -1 406 |
| Чистый доход (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 335 | 4 766 | 35 607 |
| Доход от размещения долговых ценных бумаг | - | - | 6 163 |
| Прочий операционный доход/ (расход), нетто | 2 614 | 1 129 | 3 849 |
| Непроцентные доходы | 12 437 | 12 221 | 49 880 |
| Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 345 | 184 | -1 114 |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | 965 | 744 | -20 018 |
| Чистый (убыток)/ доход от выкупа собственных обязательств | - | 276 | -76 |
| Доход по невостребованным кредиторами инструментами | 3 139 | - | - |
| Убытки от обесценения и создания провизий | -86 | -2 537 | -13 982 |
| Общие и административные расходы | -36 482 | -34 568 | -33 457 |
| Непроцентные расходы | -36 568 | -35 901 | -68 647 |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу (Расходы) / Экономия по корпоративному подоходному налогу | 24 757 | 18 912 | 14 478 |
| | -5 006 | -7 258 | -7 051 |
| Прибыль/(убыток) за отчетный год | 19 751 | 11 654 | 7 427 |
| Приходящаяся на: | | | |

| | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| - акционеров Банка | 19 655 | 11 787 | 7 360 |
| - неконтрольные доли участия | 96 | -133 | 67 |
| | <u>19 751</u> | <u>11 654</u> | <u>7 427</u> |

По итогам 2017 года Банк получил чистую прибыль в размере 19 751 млн. тенге. В 2016 году чистая прибыль составила 11 654 млн тенге, в 2015 году получена прибыль на сумму 7 427 млн. тенге. Рост чистой прибыли в 2017 году сложился, в основном, за счет увеличения процентных доходов по ценным бумагам и кредитному портфелю. В 2016 и 2015 годах рост чистой прибыли также сложился в результате увеличения процентных доходов по кредитному портфелю. Рост прибыли в 2015 году, помимо прочего, был обусловлен ростом доходов от переоценки деривативов. На протяжении трех последних лет наблюдается устойчивый рост комиссионных доходов. По итогам 2017 года отмечается рост прибыли от банковской операционной деятельности.

| Наименование | Доходы, млн. тенге | | | | | |
|--|--------------------|-------------|----------------|-------------|---------------|-------------|
| | За 2017 г. | | За 2016 г. | | За 2015 г. | |
| ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, в т.ч.: | 120 346 | 91% | 106 970 | 93% | 85 181 | 94% |
| Кредиты, выданные клиентам | 95 130 | 72% | 87 214 | 76% | 75 957 | 84% |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 128 | 3% | 1 396 | 1% | 3 998 | 5% |
| Торговые ценные бумаги | 18 731 | 14% | 15 009 | 13% | 1 985 | 1% |
| Средства в финансовых институтах | 1 415 | 1% | 1 524 | 1% | 1 229 | 1% |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 706 | 1% | | | | |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» | 236 | 0% | 1 827 | 2% | 2 012 | 3% |
| КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, в т.ч.: | 12 002 | 9% | 8 111 | 7% | 5 667 | 6% |
| Расчетные операции | 9 900 | 7% | 6 588 | 6% | 4 378 | 5% |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 903 | 1% | 529 | 0% | 416 | 1% |
| Валютные операции и операции с ЦБ | 526 | 0% | 487 | 0% | 407 | 0% |
| Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие | 69 | 0% | 83 | 0% | 100 | 0% |
| Фидуциарные услуги | | | | | | |
| Прочее | 604 | 0% | 424 | 0% | 366 | 0% |
| ИТОГО | 132 348 | 100% | 115 081 | 100% | 90 848 | 100% |

Процентный доход Банка за 2017 год увеличился на 13% или на 13 376 млн. тенге и составил 120 346 млн. тенге против 106 970 млн. тенге за 2016 год. Увеличение процентного дохода связано, в основном, с увеличением процентных доходов по кредитам (на 7 916 млн. тенге) и доходов по торговым ценным бумагам (на 3 722 млн. тенге).

Комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 12 002 млн. тенге, увеличившись на 48% относительно 2016 года. Данное увеличение обусловлено ростом расчетных операций Банка на 50% или на 3 312 млн. тенге за счет роста клиентов МСБ и карточного бизнеса.

Согласно структуре доходов Банка, основным источником процентных доходов является доход от ссудного портфеля Банка, который занимает наибольшую долю: 72% – по итогам 2017 года; в 2016 и 2015 годах 76% и 84% соответственно.

Рост доли комиссионных доходов отмечается за счет роста доходов от расчетных операций на 3,3 млрд. тенге.

| Наименование | За 2017 г. | | За 2016 г. | | Расходы, млн. тенге: За 2015 г. | |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|------------------------------------|-------------|
| | | % | | % | | % |
| ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, в т.ч.: | 75 907 | 65% | 64 378 | 62% | 51 936 | 52% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 57 033 | 49% | 44 742 | 43% | 35 508 | 35% |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 13 771 | 12% | 14 919 | 14% | 9 500 | 9% |
| Кредиторская задолженность по сделкам "репо" | 131 | 0% | 887 | 1% | 2 722 | 3% |
| Субординированный долг | 1 792 | 2% | 1 898 | 2% | 2 280 | 2% |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 3 180 | 3% | 1 932 | 2% | 1 926 | 2% |
| КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, в т.ч.: | 3 514 | 3% | 1 785 | 2% | 1 406 | 1% |
| Услуги по взысканию кредитов | 516 | 0% | 371 | 0% | 543 | 1% |
| Ведение карт-счетов | 2 151 | 2% | 972 | 1% | 466 | 0% |
| Расчетные операции | 145 | 0% | 129 | 0% | 116 | 0% |
| Валютные операции и операции с ЦБ | 45 | 0% | 26 | 0% | 101 | 0% |
| Услуги по ведению счетов клиентов фин.агентами | 57 | 0% | 41 | 0% | 65 | 0% |
| Прочее | 599 | 1% | 246 | 0% | 115 | 0% |
| Расходы на провизию/ (Доходы от восстановления от обесценения) | 86 | 0% | 2 537 | 2% | 13 982 | 14% |
| Кредиты, выданные клиентам | -280 | 0% | 2 248 | 2% | 13 146 | 13% |
| Резервы под гарантии и аккредитивы | - | - | - | - | - | - |
| Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 0% |
| Прочие активы | 366 | 0% | 289 | 0% | 837 | -1% |
| ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 36 482 | 31% | 34 568 | 33% | 33 457 | 33% |
| Заработная плата и налоги по заработной плате | 19 907 | 17% | 18 347 | 18% | 18 043 | 18% |
| Профессиональные услуги | 223 | 0% | 158 | 0% | 209 | 0% |
| Амортизация и износ | 3 936 | 3% | 3 084 | 3% | 3 416 | 3% |
| Налоги, отличные от КПН | 2 483 | 2% | 2 741 | 3% | 2 263 | 2% |
| Юридические услуги | 141 | 0% | 656 | 1% | 1 196 | 1% |
| Реклама и маркетинг | 981 | 1% | 1 643 | 2% | 1 867 | 2% |
| Аренда | 1 578 | 1% | 1 697 | 2% | 1 615 | 2% |
| Содержание зданий | 1 790 | 2% | 1 429 | 1% | 1 148 | 1% |
| Охрана | 1 008 | 1% | 1 016 | 1% | 911 | 1% |
| Телекоммуникационные и информационные услуги | 1 028 | 1% | 769 | 1% | 679 | 1% |
| Ремонт и эксплуатация | 1 583 | 1% | 1 280 | 1% | 842 | 1% |
| Услуги инкассации | 410 | 0% | 354 | 0% | 325 | 0% |
| Командировочные | - | - | - | - | - | - |
| Транспортные услуги | 371 | 0% | 362 | 0% | 296 | 0% |
| Прочие | 1 043 | 1% | 1 032 | 1% | 647 | 1% |
| ИТОГО | 115 989 | 100% | 103 268 | 100% | 100 735 | 100% |

Процентные расходы за 2017 год увеличились по сравнению с 2016 годом на 18% или на 11 529 млн. тенге. Данное увеличение обусловлено ростом процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов на 12 291 млн. тенге или на 27%, что связано с приростом депозитного портфеля, в том числе за счет перевода валютных вкладов во вклады в тенге.

Комиссионные расходы Банка за 2017 год увеличились по сравнению с 2016 годом на 97% или 1 729 млн. тенге и составили 3 514 млн. тенге, по сравнению с 1 785 млн. тенге в 2016 году. Это связано с ростом карточного бизнеса и компенсируется ростом комиссионного дохода от карточного бизнеса.

Расходы на провизии за 2017 год составили 86 млн. тенге, уменьшившись по сравнению с предыдущим годом на 97% или 2 451 млн. тенге. При этом, Банк активно формирует провизии, компенсируя расходы на формирование, доходами за счет возврата ранее списанных сумм.

Общие административные расходы в 2017 году увеличились по сравнению с 2016 годом на 6% или на 1 914 млн. тенге в связи с ростом расходов по заработной плате, за счет инфляции.

| Наименование | Основные показатели | | |
|---|---------------------|------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| Чистый доход на средние активы (ROA) | 1,50% | 1,00% | 0,80% |
| Чистый доход на средний собственный капитал (ROE) | 10,60% | 6,80% | 4,60% |
| Чистая процентная маржа (NIM) | 4,6 | 5,40% | 4,60% |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам (Cost to income) | 59,50% | 61,70% | 54,00% |

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, начисленных в 2017 году членам Совета Директоров и Правления, составил 1 182 млн. тенге, включая соответствующие налоги, что на 21% меньше начисленного вознаграждения членам Совету директоров и Правлению в 2016 году.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года общая сумма обязательств по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1 774 млн. тенге и 2 750 млн. тенге соответственно. Оно подлежит выплате равными долями в течение периода, составляющего не менее трех лет, при соблюдении установленных условий в соответствии с Постановлением НБРК от 24 февраля 2012 года №74.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По результатам 2017 года кредиты, выданные прочим связанным сторонам, составили 0,05% ссудного портфеля Банка против 0,9% по состоянию на конец 2016 года. Текущие счета и депозиты – 1,6% от общего портфеля против 2,03% годом ранее. Средняя ставка по депозитам и счетам связанных сторон составила 1,5%, что в два раза меньше показателя средней ставки 2016 года, которая была зафиксирована на уровне 3,1%.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк подвержен кредитным, рыночным, операционным рискам и риску ликвидности. Влияние указанных рисков минимизируется посредством применения процедур 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.

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- 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 нормативных 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.

При принятии решения о проведении 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 над ним. В тех случаях, когда избежать риск невозможно, определение допустимых уровней рисков Советом директоров Банка 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 функционирует Направление стратегических рисков и Направление кредитных рисков (кредитные риски розничного бизнеса, Premier банкинг, МСБ, корпоративного бизнеса).

Направление стратегических рисков включает четыре специализации: финансовые риски, кредитная отчетность, взаимодействие с кредитными бюро и операционные риски.

Кредитные риски

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

Операционные риски

В функционал подразделения по управлению операционными рисками входит управление операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности. В Банке применяются такие инструменты как самооценка риска, ключевые индикаторы риска, проведение сценарного анализа, формирование карты рисков, осуществление сбора и анализа внутренних и внешних данных по убыткам в ПО IBM Open Pages.

В 2017г. проведены следующие мероприятия: 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 Банка на постоянной основе проводился анализ технических заданий и предоставление рекомендаций, осуществлен анализ состава рабочих мест в ERP Ахарта, ИС CRM, выявлены излишне предоставленные доступы, даны рекомендации по оптимизации процессов, с целью исключения превышения полномочий, исключены превышенные полномочия, осуществлялось выявление и минимизация риска несанкционированных полномочий при модификации рабочих мест в критичные информационные системы Банка (далее – ИС Банка), с целью определения критичных ИС Банка, обеспечения их надлежащей защиты и минимизации риска простоя информационных ресурсов, проведена 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 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; в рамках оптимизации процесса регистрации событий осуществлена доработка занесения событий в Базу данных в IBM Open Pages, на постоянной основе проводится обучение риск-координаторов и риск-менеджеров выявлению, классификации и регистрации событий в указанной программе.

Кредитная отчетность и взаимодействие с кредитными бюро

В функционал кредитной отчетности входит: подготовка управленческой отчетности по управлению кредитным риском для коллегиальных органов; подготовка кредитной отчетности по запросам рейтинговых агентств, НБ РК и др. организаций; стрес-тестирование кредитных рисков; мониторинг и пересмотр лимитов кредитования; провизирование (расчеты и методика); мониторинг и отслеживание клиентов с признаками ухудшения WL (watch list); взаимодействие с кредитными бюро, раскрытие информации по требованию МСФО и т.д.

В 2017 году проведена работа по доавтоматизации кредитной отчетности; внедрены новые виды автоматических отчетов для контроля и мониторинга кредитных рисков и лимитов кредитования; продолжена работа по устранению ошибок в отчетности и в АБИС Банка; внедрены дополнительные внешние негативные факторы с базы данных кредитного бюро для мониторинга WL (watch list); разработаны технические карты по процессу формирования кредитной отчетности, по взаимодействию Банка с кредитными бюро, по процессу расчета провизий.

По взаимодействию Банка с кредитными бюро проведена работа по актуализации ВД, разработан и внедрен ряд мероприятий по получению Банком акта о соответствии требованиям, предъявляемым

к участникам системы формирования кредитных историй; доавтоматизированы процессы передачи данных в кредитные бюро.

В рамках внедрения МСФО 9, заключен договор с аудиторской компанией на консультационные услуги, разработана дорожная карта, гЭп анализ, модель обесценения, техническое задание, проведён 1 этап автоматизации в системе начисления провизий.

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 2017 года были актуализированы внутренние документы по управлению данными видами рисков, пересмотрены внутренние лимиты по видам риска, утверждены внутренние лимиты по новым коэффициентам ликвидности (LCR, NSFR), утверждены лимиты по финансовым рискам на консолидированной основе, проведена валидация параметров стресс-тестирования и по ее результатам внесены изменения, включая многофакторную модель, проводилась работа по автоматизации управленческой отчетности по рискам, разработана и утверждена Методика расчета провизий (резервов) по МСФО 9, в части формирования провизий (резервов) по портфелю ценных бумаг, межбанковских вкладов и займов и корреспондентских счетов.

В 2018 году планируется осуществить переход на МСФО 9, согласовать Методику расчета провизий (резервов) по МСФО 9 с регулятором, полностью автоматизировать процесс 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, продолжится работа по совершенствованию и автоматизации управленческой отчетности, стресс-тестированию, мониторинга клиентов с тревожными признаками, продолжение работы по автоматизации контроля лимитов на контрагентов и страновых лимитов, процедур управления рисками.

Большое внимание будет уделено качеству данных в автоматизированной системе Банка, что позволит существенно увеличить точность моделей оценки рисков и избежать операционных рисков при формировании управленческой и регуляторной отчетности.

Совместно с внешними аудиторами будет вестись работа по внедрению новых требований стандартов МСФО 9, в том числе раскрытие отчетности, а также по разработке и созданию рейтинговой модели по корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НА 2017-2020

ForteBank согласно своей стратегии, ставит в приоритете для развития деятельности в период с 2018 по 2022 годы следующие цели:

- устойчивый рост стоимости Банка в долгосрочной перспективе и повышение его рейтингов;
- добиться технологического лидерства на банковском рынке путем повышения эффективности и автоматизации основных процессов и процедур;
- стать коммерчески эффективной, устойчивой и прозрачной банковской организацией, с развитой системой корпоративного управления и системой риск-менеджмента высокого уровня;
- фокусироваться и развивать высокоэффективные направления бизнеса, при этом поддерживать остальные направления, с возможностью их развития, при изменении конъюнктуры рынка и для диверсификации бизнеса;
- добиться превосходства в качестве оказания услуг клиентам, с объективным признанием различных видов услуг Банка и каналов их оказания (интернет-банкинг, мобильное приложение) лучшими на банковском рынке Казахстана;

- достичь установленных показателей доходности;
- достичь установленного уровня соотношения операционных расходов к операционным доходам;
- улучшить качество кредитного портфеля.

Основные задачи ForteBank 2018–2022

- рост МСБ и Розничного блоков, во всех сферах предоставления услуг клиентам;
- постоянная работа над улучшением качества предоставляемых услуг;
- повышение качества кредитного портфеля, снижение проблемного портфеля Банка, максимизация усилий по погашению/стандартизации портфеля "Heritage";
- обеспечение эффективного и надежного размещения временно свободных денежных средств Банка;
- оптимизация расходов, как операционных, так и капитальных;
- качественное и оперативное финансовое сопровождение государственных программ поддержки и развития реального сектора экономики;
- повышение доходов Банка за счет перекрестных продаж действующим клиентам, внедрения новых продуктов, автоматизации процессов;
- развитие системы по удержанию и привлечению приоритетных клиентов на основе анализа данных;
- развитие комплексной системы управления рисками;
- автоматизация системы предоставления отчетности и упрощения доступа к данным для анализа (MIS – Management Information System);
- упрощение действующих бизнес-процессов, внедрение новых технологий;
- автоматизация существующих бизнес-процессов;
- изменение формата обслуживания клиентов, особенно розничного блока, с увеличением роли самообслуживания и дистанционного обслуживания;
- формирование и поддержание позитивного имиджа Банка;
- повышение эффективности всех видов работ, снижение показателя Cost income, стабилизация и увеличение NIM.

ПРОЧЕЕ

АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ

| | |
|---------------|---|
| Наименование | АО «ForteBank» |
| Адрес | г. Астана, 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 «Единый Регистратор Ценных Бумаг» Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева 30А/3, Тел. +7 727 272 4760 |
| Аудитор | ТОО «Эрнст энд Янг» Казахстан, Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр», 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 | г. Алматы, р-он, Медеуский, пр.Нурсултан Назарбаев, д. 100. |
| Филиал в г. Астана | 12.08.1999 | г. Астана, р-он Есиль ул. Достык, 8А |
| Филиал в г. Актау | 31.01.2005 | г. Актау, 12 мкр., зд.22/2 |
| Филиал в г. Актобе | 20.12.2005 | г. Актобе, пр. Абилкайыр хана, зд. 85, н.п. 2 |
| Филиал в г. Атырау | 19.11.2003 | г. Атырау, пр. Азаттык, 70 А |
| Филиал в г. Караганда | 12.08.2003 | г. Караганда, ул. Гоголя, 49/1 |
| Филиал в г. Каскелен | 16.01.2007 | г. Каскелен, ул. Абылай хана, 76 А |
| Филиал в г. Кокшетау | 20.12.2006 | г. Кокшетау, ул. Абая, д. 108/1 |
| Филиал в г. Костанай | 04.02.2005 | г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, 155/1 |
| Филиал в г. Кызылорда | 27.02.2007 | г. Кызылорда, ул. Коркыт ата, зд. 20 |
| Филиал в г. Павлодар | 14.05.2002 | г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64 |
| Филиал в г.Петропавловск | 04.07.2002 | г. Петропавловск, ул. К.Сутюшева 21 |
| Филиал в г. Семей | 03.08.1999 | г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, дом №15А |
| Филиал в г. Талдыкорган | 27.04.2006 | г. Талдыкорган, ул. Гагарина, 136/140 |

| | | |
|------------------------------|------------|--|
| Филиал в г. Тараз | 20.12.2006 | г. Тараз, ул. Казыбек би, 161 |
| Филиал в г. Уральск | 23.12.2005 | г. Уральск, ул. Ж. Молдагалиева, 35Б |
| Филиал в г. Усть-Каменогорск | 10.08.1999 | г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, 68 |
| Филиал в г. Шымкент | 23.09.2005 | г. Шымкент, Аль-Фарабийский р-он, ул. Желтоксан, зд. 15А |
| Филиал в г. Экибастуз | 18.04.2000 | г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 57А |

РАБОТА С ИНВЕТОРАМИ

ForteBank является крупным Эмитентом ценных бумаг, насчитывающим размещенными 17 выпусков еврооблигаций и облигаций, перечисленных далее, а также наличие большого количества акционеров – миноритариев. И 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 нового и сильного финансового института. В связи с чем, в Банке создано подразделение, отвечающее за контакты с инвесторами и акционерами Банка, отвечающее на поступающие запросы, размещение важной информации для инвесторов и акционеров, и сотрудничество с международными фондовыми биржами и рейтинговыми агентствами.

ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

По состоянию на 01 января 2018 года зарегистрировано в общей сложности 19 выпусков долговых ценных бумаг Банка, из которых размещены 15 выпусков облигаций и 2 выпуска еврооблигаций. Два выпуска облигаций зарегистрированы, но не размещены по причине волатильности рынка.

Третий выпуск облигаций, ТЕВ№3

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Купонные, субординированные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 220 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 53 853 184 117 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 1 185 992 487 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 2 200 000 000 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 538 531 841,17 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 20.10.2002 |
| <i>государственная регистрации выпуска</i> | А64, НИН KZ2COY20A641. |
| <i>дата погашения</i> | 20.10.2022 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

1 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№4

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 500 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 63 735 000 520 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 520 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 467 567 675,85 тенге |

| | |
|--|--|
| <i>сумма основного долга</i> | 637 350 005,20 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 07.07.2005 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | B55-1. НИН KZP01Y20B553. |
| <i>дата погашения</i> | 07.07.2025 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

3 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТEBNб6

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 400 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 307 611 090 375 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 76 267 969 125 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 4 031 034 063,81 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 3 076 110 909,75 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 30.12.2005 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | B55-3, НИН KZP01Y17B559 |
| <i>дата погашения</i> | 30.12.2022 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

4 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТEBNб7

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 300 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 241 466 866 667 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 23 136 000 000 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 3 014 811 151,29 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 2 414 668 666,67 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 01.06.06 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | B55-4, НИН KZP04Y19B559 |
| <i>дата погашения</i> | 01.06.2025 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

5 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТEBNб8

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 350 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 281 164 200 000 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 10 550 000 000 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 3 563 177 935,67 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 2 811 642 000,00 тенге |

| | |
|--|--|
| <i>дата начала обращения</i> | 01.06.06 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | B55-5, НИН KZP05Y16B552 |
| <i>дата погашения</i> | 01.06.2022 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

7 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№10

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 450 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 197 492 307 035 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 36 303 000 000 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 2 520 863 852,39 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 1 974 923 070,35 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 29.11.2006 |
| <i>Государственная регистрация выпуска</i> | B55-7, НИН KZP07Y20B550 |
| <i>дата погашения</i> | 29.11.2026 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

8 выпуск в рамках Первой облигационной программы, ТЕВ№11

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 400 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 316 313 200 133 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 2 600 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 3 211 896 339,48 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 3 163 132 001,33 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 29.11.2006 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | B55-8, НИН KZP08Y25B557 |
| <i>дата погашения</i> | 29.11.2031 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

1 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№12

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 800 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 252 827 096 200 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 32 765 289 200 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 2 443 096 400 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 2 528 270 962,00 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |

| | |
|--|--|
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | СЗЗ-1, НИН KZP01Y13C333 |
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2020 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

2 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№13

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 800 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 44 213 741 579 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 9 200 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 345 323 157,82 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 442 137 415,79 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | СЗЗ-2, НИН KZP02Y15C336 |
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2022 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

3 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№14

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 600 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 96 380 320 616 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 1 130 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 801 867 168 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 963 803 206,16 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | СЗЗ-3, НИН KZP02Y19C336 |
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2026 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

4 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№15

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 600 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 87 902 947 079 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 87 900 000 000 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 545 696 469,90 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 879 029 470,79 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | СЗЗ-4, НИН KZP04Y19C334 |

| | |
|-------------------------------------|--|
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2026 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

5 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№16

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 600 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 553 950 525 639 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 105 855 630 119 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 4 860 009 823,65 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 5 539 505 256,39 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | С33-5, НИН KZP05Y20C339 |
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2027 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

6 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№17

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 600 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 116 510 937 500 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 997 056 778,01 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 1 165 109 375 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 14.04.2007 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | С33-6, НИН KZP06Y20C337 |
| <i>дата погашения</i> | 14.04.2027 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 8% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

7 выпуск в рамках Второй облигационной программы, ТЕВ№18

| | |
|--|---------------------------------|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Обеспеченные купонные облигации |
| <i>общее количество облигаций</i> | 1 000 000 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 0,01 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 671 656 142 930 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 281 534 542 885 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 641 012,62 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 6 716 561 429,30 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 15.03.2010 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | С33-7, НИН KZP07Y10C336 |

| | |
|-------------------------------------|--|
| <i>дата погашения</i> | 15.03.2020 |
| <i>размер процентной ставки</i> | <p>плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая по формуле: $r = i + m$, где</p> <p>r - ставка купонного вознаграждения;</p> <p>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;</p> <p>m – фиксированная маржа, составляющая 1% на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>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.</p> <p>Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 12% годовых, минимальное – 8%.</p> |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

1 выпуск в рамках облигационной программы, ASBNb27

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 50 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 1 000,00 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 49 958 859 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 49 958 859 000,00 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 49 958 859 000,00 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | 27.07.2015 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | F04-1, НИН KZP01Y10F043 |
| <i>дата погашения</i> | 26.07.2025 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 10,13% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

2 выпуск в рамках облигационной программы, ASBNb28

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Субординированные, купонные, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 65 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 1 000,00 тенге |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 0,00 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 0,00 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | Не размещен |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | F04-2, НИН KZP02Y10F041 |
| <i>дата погашения</i> | - |
| <i>размер процентной ставки</i> | - % |

| | |
|-------------------------------------|--|
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

3-ий выпуск в рамках облигационной программы, ASBNb29

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Индексированные облигации, без обеспечения |
| <i>общее количество облигаций</i> | 18 000 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 1 000,00 тенге с индексацией в доллары США |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 0 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | 0,00 тенге |
| <i>сумма основного долга</i> | 0,00 тенге |
| <i>дата начала обращения</i> | Не размещен |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | F04-3, НИН KZP03Y05F049 |
| <i>дата погашения</i> | - |
| <i>размер процентной ставки</i> | - % |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Годовые |
| <i>цель выпуска</i> | Привлечение средств на общие банковские цели |

Еврооблигации, ТEB№1

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Купонные международные облигации |
| <i>общее количество облигаций</i> | 75 000 127,5 долларов США |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 1 доллар США |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 59 593 493 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 30 578 619 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | Выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Темірбанк» в 2010 году |
| <i>сумма основного долга</i> | 73 572 338,65 долларов США |
| <i>дата начала обращения</i> | 30.06.2010 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg), ISIN: US34955XAA90, USY2497PAD51 |
| <i>дата погашения</i> | 30.06.2022 |
| <i>размер процентной ставки</i> | 14,00% |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>цель выпуска</i> | Реструктуризация |

Еврооблигации, ASB№14

| | |
|--|--|
| <i>вид выпускаемых облигаций</i> | Купонные международные облигации |
| <i>общее количество облигаций</i> | 236 570 000 штук |
| <i>номинальная стоимость 1 облигации</i> | 1,00 доллар США |
| <i>количество размещенных облигаций</i> | 236 570 000 штук |
| <i>количество выкупленных облигаций</i> | 36 566 501 штук |
| <i>общий объем денег, привлеченных</i> | Выпущены в рамках реструктуризации обязательств АО «Альянс Банк» в 2014 году |
| <i>сумма основного долга</i> | 200 003 499 долларов США |
| <i>дата начала обращения</i> | 15.12.2014 |
| <i>государственная регистрация выпуска</i> | Выпуск зарегистрирован The Bank of New York Mellon S.A. (Luxembourg). ISIN: XS1153772725, XS1154028200 |
| <i>дата погашения</i> | 15.03.2020 |
| <i>периодичность выплаты купона</i> | Полугодовые |
| <i>размер процентной ставки</i> | 11,75% |
| <i>цель выпуска</i> | Реструктуризация |

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ ЗА 2017 ГОД

Акционерное общество «ForteBank»
Консолидированная финансовая отчётность
за 2017 год
с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

| | |
|---|-----|
| Консолидированный отчёт о совокупном доходе | 1 |
| Консолидированный отчёт о финансовом положении | 2 |
| Консолидированный отчёт о движении денежных средств | 3 |
| Консолидированный отчёт об изменениях в капитале | 4-5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

| | |
|--|----|
| 1. Общая информация | 6 |
| 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности | 6 |
| 3. Основные положения учётной политики | 8 |
| 4. Существенные учётные суждения и оценки | 26 |
| 5. Чистый процентный доход | 27 |
| 6. Комиссионные доходы | 27 |
| 7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 27 |
| 8. Чистый доход от операций с иностранной валютой | 28 |
| 9. Расходы от обесценения и создания резервов | 28 |
| 10. Общие и административные расходы | 28 |
| 11. Расходы по корпоративному подоходному налогу | 28 |
| 12. Денежные средства и их эквиваленты | 30 |
| 13. Средства в финансовых институтах | 30 |
| 14. Торговые ценные бумаги | 31 |
| 15. Производные финансовые инструменты | 32 |
| 16. Кредиты, выданные клиентам | 32 |
| 17. Инвестиционные ценные бумаги | 41 |
| 18. Основные средства | 42 |
| 19. Прочие активы | 43 |
| 20. Текущие счета и депозиты клиентов | 43 |
| 21. Средства банков и прочих финансовых институтов | 44 |
| 22. Выпущенные долговые ценные бумаги | 44 |
| 23. Субординированный долг | 45 |
| 24. Акционерный капитал | 45 |
| 25. Прибыль на акцию | 45 |
| 26. Управление рисками | 46 |
| 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 55 |
| 28. Взаимозачёт финансовых инструментов | 57 |
| 29. Управление капиталом | 58 |
| 30. Договорные и условные обязательства | 59 |
| 31. Операции со связанными сторонами | 61 |
| 32. Анализ по сегментам | 63 |
| 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация | 68 |

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 2017 года, консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчётов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2017 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 2017 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 отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заёмщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 47% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления признаков обесценения и расчёта резерва под обесценение кредитов.

В рамках аудиторских процедур при оценке обесценения на коллективной основе кредитов, выданных клиентам, мы также провели анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой, включая коэффициенты миграции, вероятность дефолта и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесённым потерям и возмещённым суммам, а также их соответствие общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.

В отношении оценки обесценения на индивидуальной основе кредитов, выданных клиентам, мы осуществили анализ ожиданий руководства Группы по получению будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество, на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Мы рассмотрели информацию о резерве под обесценение кредитов, выданных клиентам, раскрытую в *Примечании 16* к консолидированной финансовой отчётности.

Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита в силу существенности суммы отложенных налоговых активов и применения субъективных суждений руководства Группы при оценке возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу, на которую повлияли неопределённость вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу включали оценку, с привлечением наших налоговых специалистов, прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством на основе бюджета и оценки перспектив развития бизнеса. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися данными из внешних источников и фактическими показателями деятельности Группы.

Мы рассмотрели информацию по отложенным налоговым активам, раскрытую в *Примечании 11* к консолидированной финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчёт Группы за 2017 год

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

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

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 ее 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 отчетность 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 отчетности 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;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в 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.



EY

Building a better
working world

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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000099
от 27 августа 2012 года

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

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

27 февраля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)


| | Прим. | 2017 год | 2016 год |
|--|-------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 5 | 120.346 | 106.970 |
| Процентные расходы | 5 | (75.907) | (64.378) |
| Чистый процентный доход | | 44.439 | 42.592 |
| Комиссионные доходы | 6 | 12.002 | 8.111 |
| Комиссионные расходы | | (3.514) | (1.785) |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 7 | 1.335 | 4.766 |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 345 | 184 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 8 | 965 | 744 |
| Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг | | — | 276 |
| Доход от возврата инструментов, неустребованных кредиторами | 19 | 3.139 | — |
| Прочий операционный доход, нетто | | 2.614 | 1.129 |
| Непроцентные доходы | | 16.886 | 13.425 |
| Расходы от обесценения и создания резервов | 9 | (86) | (2.537) |
| Общие и административные расходы | 10 | (36.482) | (34.568) |
| Непроцентные расходы | | (36.568) | (37.105) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 24.757 | 18.912 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 11 | (5.006) | (7.258) |
| Прибыль за год | | 19.751 | 11.654 |
| Приходящаяся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 19.655 | 11.787 |
| - неконтрольные доли участия | | 96 | (133) |
| | | 19.751 | 11.654 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, при выполнении определенных условий</i> | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 1.979 | 240 |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | | (345) | (184) |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов | | 1.634 | 56 |
| Итого совокупный доход за год | | 21.385 | 11.710 |
| Приходящийся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 21.289 | 11.843 |
| - неконтрольные доли участия | | 96 | (133) |
| | | 21.385 | 11.710 |
| Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге) | 25 | 0,21 | 0,13 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:



Ауезканов Айдин Бегзадаевич
И.о. Председателя Правления

27 февраля 2018 года



Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 231.820 | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | 13 | 6.393 | 10.682 |
| Торговые ценные бумаги | 14 | 290.919 | 207.181 |
| Производные финансовые активы | 15 | – | 30.153 |
| Кредиты, выданные клиентам | 16 | 671.851 | 623.923 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 17 | 58.559 | 19.755 |
| - удерживаемые до погашения | 17 | 23.839 | – |
| Основные средства | 18 | 49.009 | 50.698 |
| Нематериальные активы | | 3.741 | 3.520 |
| Отложенные налоговые активы | 11 | 6.740 | 11.633 |
| Прочие активы | 19 | 101.769 | 80.391 |
| Всего активов | | 1.444.640 | 1.215.177 |
| Обязательства | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20 | 981.225 | 802.835 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 21 | 75.894 | 69.152 |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | 28 | 36.639 | – |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 22 | 125.121 | 134.421 |
| Отложенные налоговые обязательства | 11 | 122 | 81 |
| Субординированный долг | 23 | 22.740 | 22.740 |
| Прочие обязательства | | 8.698 | 8.026 |
| Всего обязательств | | 1.250.439 | 1.037.255 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 24 | 331.522 | 332.094 |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 21.116 | 21.116 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 598 | (1.036) |
| Накопленные убытки | | (159.676) | (174.797) |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | | 193.560 | 177.377 |
| Неконтрольные доли участия | | 641 | 545 |
| Всего капитала | | 194.201 | 177.922 |
| Всего капитала и обязательств | | 1.444.640 | 1.215.177 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Прим.</i> | 2017 год | 2016 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | | 114.714 | 89.946 |
| Процентные расходы выплаченные | | (68.888) | (58.438) |
| Комиссионные доходы полученные | | 11.505 | 8.108 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (3.514) | (1.785) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | (378) | 6.229 |
| Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой | | (385) | (1.765) |
| Прочие поступления | | 2.614 | 810 |
| Общие и административные расходы, выплаченные | | (37.619) | (35.012) |
| Уменьшение/ (увеличение) операционных активов | | | |
| Средства в финансовых институтах | | 5.219 | 1.602 |
| Торговые ценные бумаги | | (89.937) | (151.195) |
| Производные финансовые активы | | 28.920 | (1.962) |
| Кредиты, выданные клиентам | | (52.051) | (6.973) |
| Прочие активы | | 7.619 | 4.810 |
| Увеличение операционных обязательств | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 170.522 | 143.742 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | | 6.705 | 5.544 |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | | 36.609 | – |
| Прочие обязательства | | 270 | (822) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | | 131.925 | 2.839 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (68) | – |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности | | 131.857 | 2.839 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | (22.493) | – |
| Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 9.314 | 3.695 |
| Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 5.037 | 6.067 |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (48.164) | (10.463) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (5.951) | (19.641) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | 62 | 99 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (62.195) | (20.243) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | | |
| Выкуп собственных акций | 24 | (572) | (720) |
| Выплата дивидендов | 24 | (4.534) | – |
| Выпуск долговых ценных бумаг | | 21 | 18 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | (8.133) | – |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | 22 | – | (6.156) |
| Выкуп субординированного долга | | – | (3.012) |
| Использование денежных средств в финансовой деятельности | | (13.218) | (9.870) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | | 56.444 | (27.274) |
| Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | (1.865) | 2.418 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода | | 177.241 | 202.097 |
| Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода | 12 | 231.820 | 177.241 |
| Не денежные операции | | | |
| Зачёт предоплаты по КПН против обязательств по прочим платежам в бюджет | | – | (10) |
| Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам | 16 | 17.119 | 24.206 |
| Перевод основных средств в активы, предназначенные для продажи в составе прочих активов | 19 | 5.047 | – |

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 73 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i> | | | | | | <i>Всего капитала</i> |
|--|--|--|--|-------------------------------|----------------|---|---------------------------|
| | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i> | <i>Накопленные убытки</i> | <i>Всего</i> | <i>Неконтроль- ные доли участия</i> | |
| 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 | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов | – | – | 1.979 | – | 1.979 | – | 1.979 |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | – | – | (345) | – | (345) | – | (345) |
| Прочий совокупный доход за отчётный год | – | – | 1.634 | – | 1.634 | – | 1.634 |
| Итого совокупный доход за отчётный год | – | – | 1.634 | 19.655 | 21.289 | 96 | 21.385 |
| Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала | | | | | | | |
| Выкуп акций (<i>Примечание 24</i>) | (572) | – | – | – | (572) | – | (572) |
| Выплата дивидендов (<i>Примечание 24</i>) | – | – | – | (4.534) | (4.534) | – | (4.534) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 331.522 | 21.116 | 598 | (159.676) | 193.560 | 641 | 194.201 |

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

(в миллионах тенге)

| | <i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i> | | | | | | |
|--|--|--|--|---------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------|
| | <i>Акционерный капитал</i> | <i>Дополнительный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i> | <i>Накопленные убытки</i> | <i>Всего</i> | <i>Неконтрольные доли участия</i> | <i>Всего капитала</i> |
| Остаток на 1 января 2016 года | 332.814 | 21.116 | (1.092) | (186.584) | 166.254 | 776 | 167.030 |
| Прибыль за год | – | – | – | 11.787 | 11.787 | (133) | 11.654 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога | – | – | 240 | – | 240 | – | 240 |
| Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка | – | – | (184) | – | (184) | – | (184) |
| Прочий совокупный доход за отчётный год | – | – | 56 | – | 56 | – | 56 |
| Итого совокупный доход за отчётный год | – | – | 56 | 11.787 | 11.843 | (133) | 11.710 |
| Приобретение неконтрольных долей участия | – | – | – | – | – | (98) | (98) |
| Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала | | | | | | | |
| Выкуп акций (<i>Примечание 24</i>) | (720) | – | – | – | (720) | – | (720) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 332.094 | 21.116 | (1.036) | (174.797) | 177.377 | 545 | 177.922 |

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. 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 Казахской 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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | |
|--|----------------------|--|----------------------|----------------------|
| | | | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| АО «ForteLeasing» (ранее – АО «Темірлизинг») | Республика Казахстан | Лизинговые операции | 80,6 | 80,6 |
| ТОО «ОУСА «Альянс» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100,0 | 100,0 |
| ТОО «ОУСА-Ф» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100,0 | 100,0 |
| ООО «Альянс Финанс» | Российская Федерация | Привлечение средств на рынках капитала | – | 100,0 |

30 сентября Группа завершила добровольную ликвидацию дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года господин Утемуратов Б.Д. владел 88,23% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2016 года: 87,80%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

Консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 332,33 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)**База для определения стоимости**

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

Все данные консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Переклассификация

Следующие перегруппировки были выполнены в консолидированном отчёте о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2017 году:

| Консолидированный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года | Согласно предыдущему отчёту | Перегруппировка | Согласно перегруппировке |
|---|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | 82.889 | 7.057 | 89.946 |
| (Увеличение)/ уменьшение операционных активов | | | |
| Торговые ценные бумаги | (143.901) | (7.294) | (151.195) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, до уплаты подоходного налога | 3.076 | (237) | 2.839 |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности | 3.076 | (237) | 2.839 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 3.673 | 22 | 3.695 |
| Поступления от погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 5.852 | 215 | 6.067 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (20.480) | 237 | (20.243) |

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2017 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Группа не представляла информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, поскольку она является несущественной, помимо уже раскрытой в данной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3. Основные положения учётной политики

Основа консолидации

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

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

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

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учёт приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей.

Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в консолидированной финансовой отчётности по их балансовой стоимости, отражённой в финансовой отчётности передающей компании (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчётности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в данной консолидированной финансовой отчётности как корректировка капитала.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и именуемые 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 33*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. 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.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до его погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению займов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отражённого по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определённой с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения до трёх месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Средства в финансовых институтах

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в финансовых институтах с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в финансовых институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты, выданные Группой, представляют собой финансовые активы, созданные Группой посредством предоставления денег непосредственно заёмщику или участия в синдицированных займах.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, выданные Группой, первоначально отражаются в учёте по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости кредита, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, в составе прибыли или убытка отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и номинальной стоимостью кредита. В последующем кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных учреждений, средства клиентов, выпущенные еврооблигации и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы 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 консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Договоры «репо» и «обратное репо»

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчётности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Счета и депозиты в финансовых институтах

В ходе обычной деятельности, Группа имеет счета и депозиты с различными сроками в других банках. Счета и депозиты в финансовых институтах с фиксированными сроками погашения затем оцениваются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те счета и депозиты, что не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Депозиты и счета в банках и прочих финансовых институтах учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

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 аренды и учитываются в составе общих и административных расходов.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Аренда (продолжение)***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 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.

Основные средства

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведённых хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | <u>Годы</u> |
|---------------------------|-------------|
| 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.

Нематериальные активы

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

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

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

Инвестиционная собственность

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в операционную аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Группой в качестве основных средств.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации. Здания, входящие в состав инвестиционной недвижимости, амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования, составляющего 40 лет.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо навсегда изъята из использования и не ожидается получения экономических выгод от её выбытия. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в том году, когда произошло выбытие.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, исходная стоимость для последующего учёта является справедливой стоимостью на дату изменения использования. В случае если объект недвижимости, занимаемый собственником, становится инвестиционной недвижимостью, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учёта основных средств до даты изменения использования.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство на основании информации с наблюдаемого рынка снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в финансовых институтах и кредиты клиентам

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в финансовых институтах и кредиты клиентам (продолжение)

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемых до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в составе прибыли или убытка.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчётную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью), за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчёте 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.

Резерв под реструктуризацию признаётся в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к её проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные активы и обязательства

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

Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её консолидированном отчёте о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Кастодиальная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её консолидированном отчёте о финансовом положении.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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 отчёте о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчётности

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отражённой в консолидированной финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Дивидендный доход

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике

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

Ниже представлены:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обеспечения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе накопленных убытков на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года примерно на 13.357 миллионов тенге.

На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности, методика обеспечения финансовых активов Группы находится на стадии согласования с НБРК. Группа не исключает, что эффект применения МСФО (IFRS) 9 может отличаться от суммы, раскрытой выше, по результатам согласования данной методики с регулятором.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет 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 требуется 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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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.

Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения, предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Все кредиты клиентам, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСА, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе накопленных убытков на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на основную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

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 учета 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, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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 сущности 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 учета в отчете о финансовом положении, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью 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 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.

Порядок учета 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 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

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 учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных 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. Группа не ожидает эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Группе.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Группа не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

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. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета 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.

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 также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных 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 ее консолидированную финансовую отчетность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

(в миллионах тенге)

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. Фактические 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.

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.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ выданных кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 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.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 95.130 | 87.214 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4.128 | 1.396 |
| Средства в финансовых институтах | 1.415 | 1.524 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 706 | – |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 236 | 1.827 |
| | <u>101.615</u> | <u>91.961</u> |
| Торговые ценные бумаги | 18.731 | 15.009 |
| | <u>120.346</u> | <u>106.970</u> |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (57.033) | (44.742) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (13.771) | (14.919) |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (3.180) | (1.932) |
| Субординированный долг | (1.792) | (1.898) |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» | (131) | (887) |
| | <u>(75.907)</u> | <u>(64.378)</u> |
| Чистый процентный доход | <u>44.439</u> | <u>42.592</u> |

В состав процентных доходов за 2017 год входит общая сумма в размере 8.739 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (2016 год: 9.874 миллиона тенге).

6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Расчётные операции | 4.112 | 3.077 |
| Карточные операции | 3.839 | 1.918 |
| Кассовые операции | 1.949 | 1.593 |
| Комиссии по гарантиям и аккредитивам | 903 | 529 |
| Валютные операции и операции с ценными бумагами | 526 | 487 |
| Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги | 69 | 83 |
| Прочие | 604 | 424 |
| | <u>12.002</u> | <u>8.111</u> |

7. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг | 3.412 | 8.787 |
| Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами | (2.077) | (4.021) |
| | <u>1.335</u> | <u>4.766</u> |

В 2017 году чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает реализованный убыток в размере 1.358 миллионов тенге от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК (2016 год: нерализованный убыток в сумме 3.572 миллиона тенге) (Примечание 33).

(в миллионах тенге)

8. Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Переоценка валютных статей, нетто | 1.350 | 2.509 |
| Дилинговые операции, нетто | (385) | (1.765) |
| | <u>965</u> | <u>744</u> |

9. Расходы от обесценения и создания резервов

Расходы от обесценения и создания резервов представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16) | 280 | (2.248) |
| Средства в финансовых институтах (Примечание 13) | (3) | (529) |
| Прочие активы (Примечание 19) | (363) | 240 |
| | <u>(86)</u> | <u>(2.537)</u> |

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и налоги по заработной плате | (19.907) | (18.347) |
| Износ и амортизация | (3.936) | (3.084) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (2.483) | (2.741) |
| Содержание зданий | (1.790) | (1.429) |
| Ремонт и эксплуатация | (1.583) | (1.280) |
| Аренда (Примечание 30) | (1.578) | (1.697) |
| Телекоммуникационные и информационные услуги | (1.028) | (769) |
| Охрана | (1.008) | (1.016) |
| Реклама и маркетинг | (981) | (1.643) |
| Услуги инкассации | (410) | (354) |
| Транспортные услуги | (371) | (362) |
| Прочие профессиональные услуги | (223) | (158) |
| Юридические услуги | (141) | (656) |
| Прочие | (1.043) | (1.032) |
| | <u>(36.482)</u> | <u>(34.568)</u> |

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы по текущему подоходному налогу | (72) | - |
| Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (4.934) | (7.258) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | <u>(5.006)</u> | <u>(7.258)</u> |

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

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

| | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 24.757 | 18.912 |
| Официальная ставка корпоративного подоходного налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке | (4.951) | (3.782) |
| Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ | 4.988 | 4.014 |
| Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах | (5.496) | (6.994) |
| Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы | 759 | (594) |
| Прочее | (306) | 98 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (5.006) | (7.258) |

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

| | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i> | | <i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i> | | |
|--|---|----------------|---|----------------|-----------------|
| | <i>2015 год</i> | | <i>2016 год</i> | | <i>2017 год</i> |
| Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды | 45.169 | (594) | 44.575 | (3.593) | 40.982 |
| Кредиты, выданные клиентам | 115 | (273) | (158) | (38) | (196) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 90 | (218) | (128) | (139) | (267) |
| Динамические резервы | (7.809) | – | (7.809) | – | (7.809) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (18.672) | 1.264 | (17.408) | 1.411 | (15.997) |
| Основные средства и нематериальные активы | (1.274) | (512) | (1.786) | 3.549 | 1.763 |
| Прочие | 1.262 | 79 | 1.341 | (587) | 754 |
| Отложенные налоговые активы | 18.881 | (254) | 18.627 | 603 | 19.230 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | – | (6.994) | (6.994) | (5.496) | (12.490) |
| Отложенные налоговые активы, нетто | 18.881 | (7.248) | 11.633 | (4.893) | 6.740 |
| Прочие отложенные налоговые обязательства | (71) | (10) | (81) | (41) | (122) |
| Отложенные налоговые обязательства | (71) | (10) | (81) | (41) | (122) |

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства в кассе | 31.732 | 38.610 |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- | 144.748 | 88.492 |
| Средства на текущих счетах в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 36.787 | 37.756 |
| - с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+ | 1.744 | 9.913 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1.910 | 1.285 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 191 | 119 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 43 | 63 |
| 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 (<i>Примечание 28</i>) | - | 1.003 |
| | 231.820 | 177.241 |

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 2016 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являлись государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 1.025 миллиона 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 путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 15.913 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 12.360 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: два банка). Совокупный объем остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляет 152.754 миллиона тенге и 116.405 миллиона тенге, соответственно.

13. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании | 120 | 2.573 |
| Кредиты и депозиты в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от АА- до АА+ | 17 | 17 |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 2.789 | 1.530 |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | - | 83 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 3.041 | 6.588 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 967 | 427 |
| Итого средств в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение | 6.934 | 11.218 |
| Резерв под обесценение | (541) | (536) |
| Средства в финансовых институтах | 6.393 | 10.682 |

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых институтах (продолжение)

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 таких остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5.747 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 9.103 миллиона тенге).

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| На начало периода | (536) | – |
| Чистое начисление (<i>Примечание 9</i>) | (3) | (529) |
| Влияние изменения валютных курсов | (2) | (7) |
| На конец периода | (541) | (536) |

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

| | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA | 36.285 | 26.619 |
| Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- | 204.370 | 124.034 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- | 29.894 | 30.127 |
| Всего государственных облигаций | 270.549 | 180.780 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 656 | 643 |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 3.348 | 4.493 |
| Без присвоенного кредитного рейтинга | – | 2 |
| Всего корпоративных облигаций | 4.004 | 5.138 |
| Облигации банков | | |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+ | – | 1.008 |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 1.072 | 1.353 |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 8.654 | 18.818 |
| С кредитным рейтингом от В- до В+ | 5.196 | – |
| Всего облигаций банков | 14.922 | 21.179 |
| Долевые инструменты | 1.444 | 84 |
| | 290.919 | 207.181 |

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

Торговые ценные бумаги не являются просроченными.

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 28*).

(в миллионах тенге)

15. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены включают:

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|-----------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|-------------------------------|------------------------|---------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Валютные свопы | 54.843 | – | (38) | – | – | – |
| Валютные свопционы | – | – | – | 63.325 | 30.153 | – |
| | 54.843 | – | (38) | 63.325 | 30.153 | – |

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса.

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют и на осуществление платежей на основании условных сумм при наступлении определённых событий.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа имела договоры сделок с валютными свопционами, заключенные с НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года, указанные сделки были исполнены в соответствии с условиями договоров.

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Индивидуально существенные корпоративные кредиты | | |
| Кредиты, выданные крупным корпорациям | 216.385 | 173.966 |
| Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов | 216.385 | 173.966 |
| Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Корпоративные кредиты | 128.313 | 117.697 |
| Ипотечные кредиты | 93.135 | 102.602 |
| Потребительские кредиты | 84.161 | 81.483 |
| Кредиты на приобретение автомобилей | 3.480 | 3.478 |
| Кредитные карты | 483 | 399 |
| Прочие кредиты, обеспеченные залогом | 198.677 | 200.232 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам | 508.249 | 505.891 |
| Кредиты, выданные клиентам | 724.634 | 679.857 |
| Резерв под обесценение | (52.783) | (55.934) |
| Кредиты, выданные клиентам | 671.851 | 623.923 |

Изменение величины резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| На 1 января | (55.934) | (50.883) |
| Чистое сторнирование/(начисление) (Примечание 9) | 280 | (2.248) |
| Списание | 26.746 | 23.700 |
| Восстановление ранее списанных сумм | (23.822) | (27.103) |
| Влияние изменения валютных курсов | (53) | 600 |
| На 31 декабря | (52.783) | (55.934) |

(в миллионах тенге)

16. 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 2017 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| 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 1 года | 7.275 | (2.495) | 4.780 | 34,30 |
| - просроченные на срок более 1 года | 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 |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| Индивидуально существенные корпоративные кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 98.719 | (168) | 98.551 | 0,17 |
| Обесцененные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 41.407 | (3.801) | 37.606 | 9,18 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | - | - | - | - |
| - просроченные на срок от 90 дней до 1 года | 1.206 | (315) | 891 | 26,12 |
| - просроченные на срок более 1 года | 32.634 | (20.586) | 12.048 | 63,08 |
| Всего обесцененных кредитов | 75.247 | (24.702) | 50.545 | 32,83 |
| Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов | 173.966 | (24.870) | 149.096 | 14,30 |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надёжности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлен следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| На 1 января | (24.870) | (26.898) |
| Чистое сторнирование | 3.061 | 2.613 |
| Списание | 10.985 | 6.433 |
| Восстановление ранее списанных сумм | (7.615) | (7.376) |
| Влияние изменения валютных курсов | (78) | 358 |
| На 31 декабря | (18.517) | (24.870) |

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, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| 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 |

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|---|--|-----------------------------------|---|--|
| 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 |

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| 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 |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| Индивидуально несущественные корпоративные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 85.541 | (296) | 85.245 | 0,35 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 1.291 | (13) | 1.278 | 1,01 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 1.083 | (19) | 1.064 | 1,75 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 1.614 | (125) | 1.489 | 7,74 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 1.039 | (226) | 813 | 21,75 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 27.129 | (6.283) | 20.846 | 23,16 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов | 117.697 | (6.962) | 110.735 | 5,92 |

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|---|--|-----------------------------------|---|--|
| Ипотечные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 56.287 | (7) | 56.280 | 0,01 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 2.435 | (3) | 2.432 | 0,12 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 1.396 | (236) | 1.160 | 16,91 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 816 | (29) | 787 | 3,55 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 1.959 | (493) | 1.466 | 25,17 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 39.709 | (7.035) | 32.674 | 17,72 |
| Всего ипотечных кредитов | 102.602 | (7.803) | 94.799 | 7,61 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные | 72.548 | (165) | 72.383 | 0,23 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 3.100 | (110) | 2.990 | 3,55 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 1.115 | (222) | 893 | 19,91 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 1.077 | (523) | 554 | 48,56 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 1.873 | (1.405) | 468 | 75,01 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 1.770 | (1.329) | 441 | 75,08 |
| Всего потребительских кредитов | 81.483 | (3.754) | 77.729 | 4,61 |
| Кредиты на приобретение автомобилей | | | | |
| Непросроченные | 1.576 | – | 1.576 | 0,00 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 5 | – | 5 | 0,00 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 8 | – | 8 | 0,00 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 63 | (12) | 51 | 19,05 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 1.826 | (44) | 1.782 | 2,41 |
| Всего кредитов на приобретение автомобилей | 3.478 | (56) | 3.422 | 1,61 |
| Кредитные карты | | | | |
| Непросроченные | 276 | (1) | 275 | 0,36 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 2 | – | 2 | 0,00 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 2 | – | 2 | 0,00 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 1 | (1) | – | 100,00 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 6 | (5) | 1 | 83,33 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 112 | (92) | 20 | 82,14 |
| Всего кредитных карт | 399 | (99) | 300 | 24,81 |

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| Прочие кредиты, обеспеченные залогом | | | | |
| Непросроченные | 114.008 | (23) | 113.985 | 0,02 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 7.514 | (15) | 7.499 | 0,20 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 3.164 | (31) | 3.133 | 0,98 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 1.925 | (111) | 1.814 | 5,77 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 3.453 | (1.339) | 2.114 | 38,78 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 70.168 | (10.871) | 59.297 | 15,49 |
| Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом | 200.232 | (12.390) | 187.842 | 6,19 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам | 505.891 | (31.064) | 474.827 | 6,14 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обеспечения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Группа оценивает размер резерва под обеспечение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обеспечение индивидуально несущественных корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, а также индивидуально существенных корпоративных кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обеспечения, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший»;
- задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год, представлен следующим образом:

| | <i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Кредиты на приобретение автомобилей</i> | <i>Кредитные карты</i> | <i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i> | <i>Всего</i> |
|-------------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|--|------------------------|---|-----------------|
| На 1 января | (6.962) | (7.803) | (3.754) | (56) | (99) | (12.390) | (31.064) |
| Чистое (начисление)/ сторнирование | (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) |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год, может быть представлен следующим образом:

| | <i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Кредиты на приобретение автомобилей</i> | <i>Кредитные карты</i> | <i>Прочие кредиты</i> | <i>Всего</i> |
|-------------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|--|------------------------|-----------------------|-----------------|
| На 1 января | (5.040) | (5.378) | (3.480) | (241) | (803) | (9.043) | (23.985) |
| Чистое сторнирование/ (начисление) | (1.197) | 1.401 | (3.639) | 55 | (58) | (1.423) | (4.861) |
| Списание | 2.029 | 3.038 | 4.427 | 272 | 815 | 6.686 | 17.267 |
| Восстановление ранее списанных сумм | (2.847) | (6.909) | (1.062) | (143) | (54) | (8.712) | (19.727) |
| Влияние изменения валютных курсов | 93 | 45 | - | 1 | 1 | 102 | 242 |
| На 31 декабря | (6.962) | (7.803) | (3.754) | (56) | (99) | (12.390) | (31.064) |

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.

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)**

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 2017 года, кредиты за вычетом резерва под обесценение, просроченные на срок более 90 дней, составляли 130.454 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 137.556 миллионов тенге). На 31 декабря 2017 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета обесценения соответствующего кредита, составляла 137.106 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 146.361 миллион тенге).

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа получила недвижимость, с балансовой стоимостью в сумме 17.119 миллионов тенге (2016 год: 24.206 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 379.936 | 388.194 |
| Операции с недвижимостью | 59.240 | 56.678 |
| Оптовая торговля | 58.995 | 47.497 |
| Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями | 46.263 | 45.708 |
| Строительство | 42.621 | 36.060 |
| Металлургия | 39.172 | 25.605 |
| Пищевая промышленность | 18.389 | 7.767 |
| Розничные услуги | 17.500 | 15.306 |
| Финансовые услуги | 12.009 | 11.006 |
| Сельское хозяйство | 7.868 | 7.412 |
| Производство металлических изделий | 7.765 | 6.410 |
| Транспорт | 7.164 | 10.698 |
| Химическая промышленность | 4.472 | 5.623 |
| Текстильная промышленность | 3.485 | 3.664 |
| Производство | 2.572 | 3.338 |
| Добыча сырой нефти и природного газа | 913 | 1.543 |
| Машиностроение | 780 | 420 |
| Почтовые услуги и услуги связи | 527 | 393 |
| Прочее | 14.963 | 6.535 |
| | 724.634 | 679.857 |
| Резерв под обесценение | (52.783) | (55.934) |
| | 671.851 | 623.923 |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(в миллионах тенге)

17. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ- | 47.109 | 11.280 |
| Всего государственных облигаций | 47.109 | 11.280 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 6.027 | 4.797 |
| Всего корпоративных облигаций | 6.027 | 4.797 |
| Облигации банков | | |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 3.762 | 3.678 |
| С кредитным рейтингом от В- до В+ | 1.661 | - |
| Всего облигаций банков | 5.423 | 3.678 |
| | 58.559 | 19.755 |

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, казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 10.421 миллион тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- | 13.610 | - |
| Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВ+ | 672 | - |
| Всего государственных облигаций | 14.282 | - |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 5.377 | - |
| Всего корпоративных облигаций | 5.377 | - |
| Облигации банков | | |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 4.180 | - |
| Всего облигаций банков | 4.180 | - |
| | 23.839 | - |

(в миллионах тенге)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Земля</i> | <i>Здания</i> | <i>Компьютеры</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Незавершённое строительство и активы к установке</i> | <i>Прочие</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|---------------|-------------------|------------------------------|---|---------------|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года | 1.711 | 18.444 | 2.705 | 483 | 17.140 | 12.478 | 52.961 |
| Поступления | 96 | 3.421 | – | 38 | 10.554 | 73 | 14.182 |
| Восстановление ранее списанных средств | – | – | – | – | – | 266 | 266 |
| Переводы | 28 | 12.710 | 518 | – | (16.531) | 3.275 | – |
| Выбытия | – | (384) | (265) | (73) | (67) | (1.466) | (2.255) |
| На 31 декабря 2016 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 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года | – | (1.538) | (2.178) | (196) | – | (9.843) | (13.755) |
| Начисленный износ за год | – | (737) | (225) | (64) | – | (1.448) | (2.474) |
| Переводы | – | – | – | – | – | – | – |
| Выбытия | – | 30 | 265 | 41 | – | 1.437 | 1.773 |
| На 31 декабря 2016 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) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2016 года | 1.711 | 16.906 | 527 | 287 | 17.140 | 2.635 | 39.206 |
| На 31 декабря 2016 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 |

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы

Прочие активы включают:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Изъятые залоговое обеспечение | 61.346 | 56.575 |
| Прочие дебиторы по банковской деятельности | 15.520 | 13.630 |
| Предоплаты и прочие дебиторы | 13.164 | 7.601 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5.047 | – |
| Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога | 4.333 | 2.788 |
| Начисленная задолженность от возврата невостребованных кредиторами инструментов | 3.139 | – |
| Инвестиционная недвижимость | 1.404 | 1.448 |
| Запасы | 462 | 693 |
| Актив по текущему корпоративному подоходному налогу | 24 | 24 |
| Прочие | 107 | 82 |
| Всего прочих активов | 104.546 | 82.841 |
| Резерв под обесценение | (2.777) | (2.450) |
| | 101.769 | 80.391 |

За 2017 год, Группа получила залоговое имущество на сумму 17.119 миллионов тенге (2016 год: 24.206 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятые залоговое обеспечение.

15 декабря 2017 год 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, невостребованных кредиторами, в размере 3.139 миллионов тенге, который включает доход от возврата денежных средств в размере 1.647 миллионов тенге и доход от возврата выпущенных еврооблигаций в сумме 1.492 миллиона тенге. 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.

Изменения в резерве под обесценение представлены следующим образом:

| | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| На 1 января | (2.450) | (4.045) |
| Чистое (начисление)/сторнирование (Примечание 9) | (363) | 240 |
| Списание | 20 | 1.261 |
| Влияние изменения валютных курсов | 16 | 94 |
| На 31 декабря | (2.777) | (2.450) |

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 39.941 | 28.570 |
| - Корпоративные клиенты | 178.949 | 111.696 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 405.416 | 374.820 |
| - Корпоративные клиенты | 293.706 | 242.061 |
| Гарантийные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 9.801 | 4.246 |
| - Корпоративные клиенты | 53.412 | 41.442 |
| | 981.225 | 802.835 |

(в миллионах тенге)

20. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа имела одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 152.987 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 146.886 миллионов тенге).

На 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 405.416 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 374.820 миллионов тенге). 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 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты от государственных организаций | 52.705 | 54.788 |
| Кредиты от прочих финансовых институтов | 21.848 | 13.473 |
| Текущие счета и депозиты банков | 1.341 | 891 |
| | 75.894 | 69.152 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 21.193 миллиона тенге и 9.684 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 17.364 миллиона тенге и 15.292 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения от 2,0% до 8,5% годовых и сроки погашения в 2018-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.453 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 20.402 миллиона тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

На 31 декабря 2017 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 18.134 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 9.748 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и сроки погашения в 2019-2020 годах.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Еврооблигации, деноминированные в долларах США | 74.273 | 83.927 |
| Облигации, деноминированные в тенге | 50.848 | 50.494 |
| | 125.121 | 134.421 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года, еврооблигации в долларах США включают два типа инструментов: международные облигации с балансовой стоимостью 62.361 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 71.996 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, с балансовой стоимостью 11.912 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 11.931 миллион тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% годовых, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк» в 2014 году.

(в миллионах тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации с балансовой стоимостью 3.992 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 4.037 миллионов тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации с балансовой стоимостью 46.856 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 46.457 миллионов тенге), размещенные Группой в 2015 году, погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% годовых, выплачиваемый каждые полгода. Обеспечением по облигациям, деноминированным в тенге и погашаемым в 2020 году, выступают ипотечные кредиты Группы в сумме 110% от номинальной стоимости облигаций, что составляет 4.291 миллион тенге на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

23. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 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 | 1.005.510.843 | 551.028.376 |
| Количество находящихся в обращении акций, штук | 91.381.593.246 | 91.836.075.713 |
| Всего акционерного капитала, в миллионах тенге | 331.522 | 332.094 |

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

| | <i>Количество простых акций</i> | <i>Стоимость размещения, в миллионах тенге</i> |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|
| На 1 января 2016 года | 92.387.101.213 | 332.814 |
| Выкуп собственных акций | (551.025.500) | (720) |
| На 31 декабря 2016 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 |

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 15 мая 2017 года, 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 простую акцию, с учетом налогов. В течение 2016 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

25. Прибыль на акцию

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

| | <i>2017 год</i> | <i>2016 год</i> |
|--|-----------------------|-----------------|
| Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка | 19.655 | 11.787 |
| Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря | 91.466.718.199 | 92.332.569.284 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 0,21 | 0,13 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

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

Правление

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

Департамент 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, Департамент 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 несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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.

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.

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 ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

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.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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 Департамента 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 2017 года и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>Влияние на</u> | <u>Влияние на</u> |
| | <u>прибыль</u> | <u>прибыль</u> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1.226 | 747 |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3.678) | (2.241) |

(в миллионах тенге)

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, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 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.

| | 2017 год | | 2016 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 | 2.926 | 1.932 | 2.752 | 781 |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (7.746) | (5.234) | (6.881) | (2.028) |

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 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 | 18.240 | (18.278) | – | – | (38) |
| Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 57.237 | 43 | (20) | 259 | 57.519 |

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валютный риск (продолжение)

| На 31 декабря 2016 года | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|---|----------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 21.606 | 143.260 | 10.943 | 1.432 | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | 8.635 | 2.047 | — | — | 10.682 |
| Торговые ценные бумаги | 133.453 | 73.728 | — | — | 207.181 |
| Кредиты, выданные клиентам | 482.452 | 141.039 | 85 | 347 | 623.923 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9.757 | 9.998 | — | — | 19.755 |
| Прочие финансовые активы | 8.860 | 409 | 13 | 1 | 9.283 |
| Всего финансовых активов | 664.763 | 370.481 | 11.041 | 1.780 | 1.048.065 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 444.893 | 345.767 | 10.919 | 1.256 | 802.835 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 64.536 | 4.513 | 103 | — | 69.152 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 50.494 | 83.927 | — | — | 134.421 |
| Субординированный долг | 22.740 | — | — | — | 22.740 |
| Прочие финансовые обязательства | 6.671 | 189 | 47 | — | 6.907 |
| Всего финансовых обязательств | 589.334 | 434.396 | 11.069 | 1.256 | 1.036.055 |
| Чистая позиция | 75.429 | (63.915) | (28) | 524 | 12.010 |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском | (34.624) | 63.325 | — | — | 28.701 |
| Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 40.805 | (590) | (28) | 524 | 40.711 |

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 за вычетом 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 | 2017 год | | 2016 год | |
|------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Увеличение валютного курса, % | Влияние на прибыль | Увеличение валютного курса, % | Влияние на прибыль |
| Доллар США | 10 | 4 | 13 | (77) |
| Евро | 13,5 | (3) | 15 | (4) |

| Валюта | 2017 год | | 2016 год | |
|------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Уменьшение валютного курса, % | Влияние на прибыль | Уменьшение валютного курса, % | Влияние на прибыль |
| Доллар США | (10) | (4) | 13 | 77 |
| Евро | (9,5) | 2 | 15 | 4 |

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском посредством применения утверждённых политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также активного мониторинга кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несёт ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчёты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заёмщика. Затем заявки и отчёты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заёмщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте 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.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении производных финансовых инструментов, инвестиций в ценные бумаги, кредитов, выданных банкам, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное репо» и заимствований под залог ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 30*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor' или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчётности Группы.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

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 даёт 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 ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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. Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- 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.

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 и 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 еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии 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 2017 года представлен следующим образом:

| | <i>До востребования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>от 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Всего</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|--|--|--------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 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) | |

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.

(в миллионах тенге)

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, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

| | <i>До востребования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Всего</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|--|--|--------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 177.241 | – | – | – | – | – | 177.241 | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | – | – | 7.119 | – | 4.130 | – | 11.249 | 10.682 |
| Торговые ценные бумаги | 53.003 | 63.126 | 53.183 | 18.476 | 36.837 | 84 | 224.709 | 207.181 |
| Кредиты, выданные клиентам | 151.984 | 38.184 | 146.059 | 396.191 | 160.872 | – | 893.290 | 623.923 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 320 | 213 | 5.743 | 9.949 | 8.786 | – | 25.011 | 19.755 |
| Прочие финансовые активы | 6.586 | 2 | 39 | 2.350 | 306 | – | 9.283 | 9.283 |
| Всего непроизводных финансовых активов | 389.134 | 101.525 | 212.143 | 426.966 | 210.931 | 84 | 1.340.783 | 1.048.065 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (228.286) | (34.433) | (327.052) | (94.390) | (245.818) | – | (929.979) | (802.835) |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (1.289) | (478) | (9.385) | (19.914) | (58.552) | – | (89.618) | (69.152) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4.681) | (293) | (20.846) | (95.424) | (131.655) | – | (252.899) | (134.421) |
| Субординированный долг | (50) | – | (2.113) | (8.984) | (27.461) | – | (38.608) | (22.740) |
| Прочие финансовые обязательства | (6.889) | (14) | (3) | (1) | – | – | (6.907) | (6.907) |
| Всего непроизводных финансовых обязательств | (241.195) | (35.218) | (359.399) | (218.713) | (463.486) | – | (1.318.011) | (1.036.055) |
| Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам | 147.939 | 66.307 | (147.256) | 208.253 | (252.555) | 84 | 22.772 | 12.010 |
| Условные обязательства | (8.662) | (1.564) | (9.652) | (5.056) | – | – | (24.934) | |

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

| <i>На 31 декабря 2017 года</i> | <i>Менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Просро- ченные</i> | <i>Всего</i> |
|---|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|
| 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 | 59.770 | 227.224 | 26.195 | 80.355 | 194.201 | |

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

| <i>На 31 декабря 2016 года</i> | <i>Менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>До востре- бования</i> | <i>Всего</i> |
|---|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 177.241 | – | – | – | – | – | – | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | – | – | 6.552 | – | 4.130 | – | – | 10.682 |
| Торговые ценные бумаги | 207.181 | – | – | – | – | – | – | 207.181 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13.978 | 25.006 | 94.590 | 250.871 | 107.535 | – | 131.943 | 623.923 |
| Производные финансовые активы | – | – | 30.153 | – | – | – | – | 30.153 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 148 | 98 | 4.913 | 7.367 | 7.229 | – | – | 19.755 |
| Основные средства | – | – | – | – | – | 50.698 | – | 50.698 |
| Нематериальные активы | – | – | – | – | – | 3.520 | – | 3.520 |
| Отложенные налоговые активы | – | – | – | 11.633 | – | – | – | 11.633 |
| Прочие активы | 18.843 | 26 | 39 | 2.350 | 57.249 | 1.448 | 436 | 80.391 |
| Всего активов | 417.391 | 25.130 | 136.247 | 272.221 | 176.143 | 55.666 | 132.379 | 1.215.177 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (224.934) | (28.337) | (306.624) | (39.210) | (203.730) | – | – | (802.835) |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (1.136) | (132) | (7.339) | (14.039) | (46.506) | – | – | (69.152) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (2.151) | (137) | (8.658) | (37.229) | (86.246) | – | – | (134.421) |
| Субординированный долг | (25) | – | (321) | (2.200) | (20.194) | – | – | (22.740) |
| Отложенные налоговые обязательства | – | – | (81) | – | – | – | – | (81) |
| Прочие обязательства | (8.008) | (14) | (3) | (1) | – | – | – | (8.026) |
| Всего обязательств | (236.254) | (28.620) | (323.026) | (92.679) | (356.676) | – | – | (1.037.255) |
| Чистая позиция | 181.137 | (3.490) | (186.779) | 179.542 | (180.533) | 55.666 | 132.379 | 177.922 |
| Чистая накопленная позиция | 181.137 | 177.647 | (9.132) | 170.410 | (10.123) | 45.543 | 177.922 | |

(в миллионах тенге)

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 юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о 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 «обратного 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 2017 года Группа имеет 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 17).

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.

| | <i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Чистая сумма финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Чистая сумма</i> |
|--|---|---|---|---------------------|
| На 31 декабря 2017 года | Валовый размер признанных финансовых обязательств | Чистая сумма финансовых обязательств, 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 | — | (53.566) | (16.927) |
| | 36.639 | — | (53.566) | (16.927) |

(в миллионах тенге)

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 2016 года.

| | <i>Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Чистая сумма финансовых активов представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Чистая сумма</i> |
|--|--|--|---|---|---------------------|
| На 31 декабря 2016 года | | | | | |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 1.003 | — | 1.003 | (1.025) | (22) |
| | 1.003 | — | 1.003 | (1.025) | (22) |

29. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 (k1) в размере не менее 5,5% в 2017 году (2016 год: 5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5% в 2017 году (2016 год: 6%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2017 году (2016 год: 7,5%).

(в миллионах тенге)

29. Управление капиталом (продолжение)

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 2017 и 2016 годов:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | 187.144 | 171.964 |
| Капитал 2-го уровня | 19.876 | 21.514 |
| Вычет регуляторных провизий из собственного капитала | (247) | – |
| Всего регуляторного капитала | 206.773 | 193.478 |
| | | |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 993.822 | 856.730 |
| | | |
| Коэффициент k1 | 18,8% | 20,1% |
| Коэффициент k1.2 | 18,8% | 20,1% |
| Коэффициент k.2 | 20,8% | 22,6% |

30. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают 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.

В 2017 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела 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.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 98.319 | 85.508 |
| Гарантии выпущенные | 20.224 | 20.984 |
| Аккредитивы | 134 | 3.950 |
| | 118.677 | 110.442 |

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 заемщику средств.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

| | <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>31 декабря 2016 года</i> |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года | 1.013 | 857 |
| От 1 года до 5 лет | 3.506 | 2.765 |
| Более 5 лет | 1.226 | 1.310 |
| | 5.745 | 4.932 |

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 2017 год платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.578 миллионов тенге (2016 год: 1.697 миллионов тенге) (*Примечание 10*).

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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 отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2017 и 2016 годы, может быть представлен следующим образом.

| | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Члены Совета директоров и Правления Группы | 1.182 | 1.491 |
| | 1.182 | 1.491 |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.774 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 2.750 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.

(в миллионах тенге)

31. 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 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2017 год, по операциям со связанными сторонами составили:

| | <i>Акционеры</i> | | <i>Компании под общим контролем</i> | | <i>Прочие связанные стороны</i> | | <i>Всего</i> |
|--|---|---|---|---|---|---|--------------|
| | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | |
| 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 |
| Доходы/ (расходы) | | | | | | | |
| Процентные доходы | | | – | 425 | 51 | | 476 |
| Процентные расходы | | | (36) | (15) | (480) | | (531) |
| Комиссионные доходы | | | – | 16 | 12 | | 28 |

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год, составили:

| | <i>Акционеры</i> | | <i>Компании под общим контролем</i> | | <i>Прочие связанные стороны</i> | | <i>Всего</i> |
|--|---|--------------------------|---|-------------------------------------|---|---------------------------------|--------------|
| | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, (%)</i> | <i>В миллионах тенге</i> | |
| Активы | | | | | | | |
| Средства в финансовых институтах | – | – | 5.000 | 14,0 | – | – | 5.000 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | – | 818 | 2,0 | 540 | 19,3 | 1.358 |
| Прочие активы | – | – | 15 | – | 36 | – | 51 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1.775 | 2,0 | 1.888 | 3,1 | 16.341 | 3,1 | 20.004 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | – | 891 | – | – | – | 891 |
| Гарантии | – | – | – | – | 25 | – | 25 |
| Условные обязательства | 1.775 | 2,0 | 1.888 | 3,1 | 16.341 | 3,1 | 20.004 |
| | | | | | | | |
| | | | | <i>Компании под общим контролем</i> | | <i>Прочие связанные стороны</i> | <i>Всего</i> |
| Доходы/ (расходы) | | | | | | | |
| Процентные доходы | | | – | 730 | 177 | | 907 |
| Процентные расходы | | | (42) | (3) | (320) | | (365) |
| Комиссионные доходы | | | – | 9 | 8 | | 17 |

32. Анализ по сегментам

Группа имеет шесть 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).

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

- Наследие (Heritage) – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных кредитов, а также кредитный портфель, проданный коллекторским компаниям.
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

| <i>31 декабря 2017 года</i> | <i>КБ</i> | <i>МСБ</i> | <i>РБ</i> | <i>Наследие (Heritage)</i> | <i>Инвестиционная деятельность</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------------------|------------------------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | – | – | 200.088 | 31.732 | 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 | 64.235 | 4.375 | 25.483 | 101.769 |
| Всего активов | 153.540 | 145.550 | 258.221 | 186.451 | 584.173 | 116.705 | 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 | 20.453 | 5.061 | – | 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 | 44 | 91 | 4.676 | 8.698 |
| Всего обязательств | 237.572 | 196.268 | 460.767 | 20.497 | 41.791 | 293.544 | 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) |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | – | – | – | – | – | 193.560 | 193.560 |

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год представлена следующим образом:

| | <i>КБ</i> | <i>МСБ</i> | <i>РБ</i> | <i>Наследие (Heritage)</i> | <i>Инвести- ционная деятель- ность</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 9.967 | 18.013 | 54.924 | 12.233 | 25.209 | – | 120.346 |
| Процентные расходы | (9.176) | (4.540) | (29.804) | (606) | (313) | (31.468) | (75.907) |
| Чистый процентный доход | 791 | 13.473 | 25.120 | 11.627 | 24.896 | (31.468) | 44.439 |
| Комиссионные доходы | 759 | 5.826 | 5.300 | – | 117 | – | 12.002 |
| Комиссионные расходы | (2) | (358) | (2.244) | (517) | (392) | (1) | (3.514) |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | – | – | – | – | 1.335 | – | 1.335 |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | – | – | – | – | 345 | – | 345 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 1.181 | 1.211 | 1.359 | (6.217) | 3.431 | – | 965 |
| Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами | – | – | – | – | 3.139 | – | 3.139 |
| Прочий операционный доход, нетто | 85 | (91) | (2.337) | 649 | 12 | 4.296 | 2.614 |
| Непроцентные доходы | 2.023 | 6.588 | 2.078 | (6.085) | 7.987 | 4.295 | 16.886 |
| Расходы от обесценения и создания резервов | 2.248 | (981) | (4.682) | 3.369 | 3 | (43) | (86) |
| Общие и административные расходы | (1.366) | (7.360) | (18.447) | (5.694) | (972) | (2.643) | (36.482) |
| Непроцентные расходы | 882 | (8.341) | (23.129) | (2.325) | (969) | (2.686) | (36.568) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 3.696 | 11.720 | 4.069 | 3.217 | 31.914 | (29.859) | 24.757 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | – | – | – | – | – | (5.006) | (5.006) |
| Прибыль за год | 3.696 | 11.720 | 4.069 | 3.217 | 31.914 | (34.865) | 19.751 |

В 2017 году Группа пересмотрела распределение отдельных активов и обязательств внутри отчетных сегментов, что также повлияло на распределение доходов и расходов в сегментном отчете о прибылях и убытках. Депозит АО ФНБ «Самрук-Казына» в сумме 140.772 миллиона тенге, а также выпущенные облигации в размере 125.121 миллион тенге и субординированный долг в сумме 22.740 миллионов тенге были перенесены из сегмента «Инвестиционная деятельность» в состав «Прочее», поскольку операционные результаты сегментов рассматриваются руководством Банка, отвечающим за операционные решения, в представленном виде. Изъятые залоговое обеспечение в размере 61.346 миллионов тенге были перенесены из сегмента «Прочее» в состав «Наследие (Heritage)», так как данные активы были изъяты по зафиксированным «старым» проблемным/невозвратным кредитам.

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

| <i>31 декабря 2016 года</i> | <i>КБ</i> | <i>МСБ</i> | <i>РБ</i> | <i>Наследие (Heritage)</i> | <i>Инвести- ционная деятель- ность</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|--|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 177.241 | - | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | - | - | - | - | 10.682 | - | 10.682 |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | - | 207.181 | - | 207.181 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 19.755 | - | 19.755 |
| Кредиты, выданные клиентам | 111.297 | 109.804 | 254.599 | 148.223 | - | - | 623.923 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 50.698 | 50.698 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 3.520 | 3.520 |
| Производные финансовые активы | - | - | - | - | 30.153 | - | 30.153 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 11.633 | 11.633 |
| Прочие активы | 10 | 3.808 | 4.476 | 358 | 282 | 71.457 | 80.391 |
| Всего активов | 111.307 | 113.612 | 259.075 | 148.581 | 445.294 | 137.308 | 1.215.177 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 151.886 | 96.642 | 420.612 | - | 133.695 | - | 802.835 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 8.431 | 28.442 | 1.644 | 20.402 | 10.233 | - | 69.152 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | 134.421 | - | 134.421 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | 22.740 | - | 22.740 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 81 | 81 |
| Прочие обязательства | 6 | 220 | 464 | 10 | 9 | 7.317 | 8.026 |
| Всего обязательств | 160.323 | 125.304 | 422.720 | 20.412 | 301.098 | 7.398 | 1.037.255 |
| Капитал | | | | | | | |
| Акционерный капитал | - | - | - | - | - | 332.094 | 332.094 |
| Дополнительный оплаченный капитал | - | - | - | - | - | 21.116 | 21.116 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | (1.036) | (1.036) |
| Накопленные убытки | - | - | - | - | - | (174.797) | (174.797) |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | - | - | - | - | - | 177.377 | 177.377 |

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

| | <i>КБ</i> | <i>МСБ</i> | <i>РБ</i> | <i>Наследие (Heritage)</i> | <i>Инвести- ционная деятель- ность</i> | <i>Прочее</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------------------------|--|----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 9.214 | 15.537 | 46.695 | 15.785 | 19.739 | – | 106.970 |
| Процентные расходы | (5.682) | (2.390) | (22.459) | (610) | (33.237) | – | (64.378) |
| Чистый процентный доход | 3.532 | 13.147 | 24.236 | 15.175 | (13.498) | – | 42.592 |
| Комиссионные доходы | 815 | 4.238 | 3.013 | – | 45 | – | 8.111 |
| Комиссионные расходы | (2) | (14) | (1.010) | (373) | (270) | (116) | (1.785) |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | – | – | – | – | 4.766 | – | 4.766 |
| Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | – | – | – | – | 184 | – | 184 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | – | – | 939 | (5.826) | 5.631 | – | 744 |
| Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг | – | – | – | – | 276 | – | 276 |
| Прочий операционный доход, нетто | 66 | (112) | (1.641) | 690 | 41 | 2.085 | 1.129 |
| Непроцентные доходы | 4.411 | 17.259 | 25.537 | 9.666 | (2.825) | 1.969 | 56.017 |
| Расходы от обесценения и создания резервов | 1.411 | (432) | (6.977) | 3.587 | (53) | (73) | (2.537) |
| Общие и административные расходы | (5.190) | (4.933) | (18.735) | (3.961) | (321) | (1.428) | (34.568) |
| Непроцентные расходы | (3.779) | (5.365) | (25.712) | (374) | (374) | (1.501) | (37.105) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 632 | 11.894 | (175) | 9.292 | (3.199) | 468 | 18.912 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | – | – | – | – | – | (7.258) | (7.258) |
| Прибыль за год | 632 | 11.894 | (175) | 9.292 | (3.199) | (6.790) | 11.654 |

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | <i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | <i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | <i>Общая балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|---|
| 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 |

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | <i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | <i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | <i>Общая балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i> |
|--|--|--|---|-----------------------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 177.241 | 177.241 | 177.241 | – |
| Средства в финансовых институтах | – | 10.682 | 10.682 | 10.682 | – |
| Торговые ценные бумаги | 207.181 | – | 207.181 | 207.181 | – |
| Производные финансовые активы | 30.153 | – | 30.153 | 30.153 | – |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 623.923 | 623.923 | 609.668 | (14.255) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 19.755 | – | 19.755 | 19.755 | – |
| Прочие финансовые активы | – | 9.283 | 9.283 | 9.283 | – |
| | 257.089 | 821.129 | 1.078.218 | 1.063.963 | (14.255) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 802.835 | 802.835 | 736.206 | 66.629 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 69.152 | 69.152 | 69.746 | (594) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 134.421 | 134.421 | 135.544 | (1.123) |
| Субординированный долг | – | 22.740 | 22.740 | 21.627 | 1.113 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 6.907 | 6.907 | 6.907 | – |
| | – | 1.036.055 | 1.036.055 | 970.030 | 66.025 |
| | | | | | 51.770 |

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 облигаций, 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.

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,23% до 15,95% (31 декабря 2016 года: от 5,28% до 18,63%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 14% до 26,84% (31 декабря 2016 года: от 12,84% до 28,40%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

| | <i>Прим.</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 14 | 289.569 | – | 1.350 | 290.919 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 17 | 58.559 | – | – | 58.559 |
| | | 348.128 | – | 1.350 | 349.478 |

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

| | <i>Прим.</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Активы | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 14 | 207.181 | – | – | 207.181 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 17 | 19.755 | – | – | 19.755 |
| Производные финансовые активы | 15 | – | – | 30.153 | 30.153 |
| | | 226.936 | – | 30.153 | 257.089 |

В следующей таблице представлена сверка за 2017 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

| | <i>Торговые ценные бумаги</i> | <i>Производные финансовые активы</i> |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|
| На 1 января 2017 года | – | 30.153 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год | 1.350 | (1.358) |
| Погашения | – | (28.795) |
| На 31 декабря 2017 года | 1.350 | – |

В следующей таблице представлена сверка за 2016 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

| | <i>Производные финансовые активы</i> |
|---|--------------------------------------|
| На 1 января 2016 года | 31.763 |
| Чистый расход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год | (3.572) |
| Погашения | 1.962 |
| На 31 декабря 2016 года | 30.153 |

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 2016 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

| | <i>2017 год</i> | | <i>2016 год</i> | |
|---|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | <i>Реализованные расходы</i> | <i>Нереализованные доходы</i> | <i>Реализованные доходы</i> | <i>Нереализованные расходы</i> |
| (Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка | (1.358) | 1.350 | – | (3.572) |

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (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 от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Доходы/(расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода, отражены в консолидированном отчёте о совокупном доходе по строке «Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: – чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

| 31 декабря 2016 года | Балансовая стоимость | Методики оценки | Ненаблюдаемые исходные данные | Диапазон (средневзвешенное значение) |
|---|-----------------------------|--|--------------------------------------|---|
| Производные финансовые инструменты | | | | |
| Валютные свопы | 30.153 | Дисконтированные потоки денежных средств | Корректировка кредитного спреда | 2,13%-2,20% (2,16%) |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

| | 31 декабря 2016 года | |
|------------------------------------|-----------------------------|---|
| | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
| Финансовые активы | | |
| Производные финансовые инструменты | 30.153 | 30.147-30.155 |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении валютных свопционов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

(в миллионах тенге)

33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (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:

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| 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 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 177.241 | – | 177.241 | 177.241 |
| Средства в финансовых институтах | – | 10.682 | – | 10.682 | 10.682 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | – | 609.668 | 609.668 | 623.923 |
| Прочие финансовые активы | – | 9.283 | – | 9.283 | 9.283 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 733.472 | – | 733.472 | 802.835 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 69.746 | – | 69.746 | 69.152 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 135.544 | – | – | 135.544 | 134.421 |
| Субординированный долг | 21.627 | – | – | 21.627 | 22.740 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 6.907 | – | 6.907 | 6.907 |

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2018 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.444.640 - 3.741) - 1.250.439 = 190.460 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 190.460 \text{ млн. тенге} / 91.381.593.246 = 2,08 \text{ тенге}$$



Деревянко Лида Михайловна
Финансовый директор (СФО)

Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер