



**Сведения о принимаемых рисках,
процедурах управления рисками и капиталом
за 2025 год**

Алматы 2026 г.

I. Общая информация

Данные сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом за 2025 год подготовлены в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года №86 (далее Правил №86).

II. Краткая информация об основных видах деятельности Банка

АО ДБ «КЗИ Банк» основан в начале 1993 года как один из первых банков в Казахстане с иностранным участием и является дочерней организацией турецкого T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Банк предлагает широкий спектр банковских услуг казахстанским и международным клиентам.

Основные направления деятельности Банка: обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также работа на межбанковском и финансовом рынке.

В соответствии с действующей лицензией на проведение банковских операций и деятельности на рынке ценных бумаг Банк предоставляет клиентам следующие услуги и продукты: расчетно-кассовое обслуживание (переводы в национальной и иностранной валюте, конвертация, переводы по системе Western Union, кассовые операции); депозиты; кредиты, включая условные обязательства; банковские платежные дебетовые карты; индивидуальные сейфовые ячейки; дистанционное банковское обслуживание (интернет-банкинг).

На межбанковском рынке Банк размещает и привлекает депозиты/кредиты, покупает/продаёт иностранную валюту, а также заключает сделки на KASE в секторе валютного рынка, не исключая операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

III. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политики управления рисками

В соответствии с требованиями правил №86 и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими ВПОДК и ВПОДЛ, система руководства и управления рисками выстроены в целях постоянного повышения эффективности и более детального анализа системы управления рисками.

Согласно Внутреннему процессу оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и внутреннему процессу оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ) в Банке организационная структура содержит следующих участников:

- 1) Совет директоров Банка
- 2) Комитеты при Совете Директоров по вопросам управления рисками
- 3) Правление Банка
- 4) Глава риск-менеджмента (далее – CRO)
- 5) Подразделение по управлению финансовыми рисками (далее – ДУФР)
- 6) Подразделение внутреннего контроля и управления операционными рисками
- 7) Ответственные подразделения участвующие в процессе управления рисками (Ответственные подразделения)
- 8) Подразделение по внутреннему аудиту (далее – ПВА).

К исключительной компетенции Совета Директоров Банка в части управления рисками относятся полномочия, регламентированные Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также Положением о Совете директоров Банка. Совет Директоров Банка в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и

контроль за управлением рисками, внутреннего аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством взаимодействия с уполномоченными коллегиальными органами при Совете Директоров Банка, Правлением Банка и Главой риск-менеджмента. В соответствии с требованиями Правил №86 и в целях повышения эффективности управления рисками исходя из выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля создан Комитет Совета директоров по управлению рисками, который осуществляет свою деятельность в рамках утвержденного Положения о Комитете Совета директоров по управлению рисками.

К основным обязанностям Совета Директоров Банка в рамках системы управления рисками относятся обязанности, определенные регуляторными требованиями и внутренними нормативными документами Банка, но не ограничиваясь: рациональное принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка; активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка; утверждение внутренних нормативных документов Банка в рамках компетенции Совета Директоров Банка, утверждение и осуществление контроля за соблюдением Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка, избрание членов Правления, назначение Главы риск-менеджмента; рассмотрение отчетов, направляемых на рассмотрение Совета Директоров; обеспечение формирования в Банке трех линий защиты; иные функции определенные требованиями регулятора и внутренними нормативными документами Банка.

Основными задачами Комитета при Совете директоров по управлению рисками являются: подготовка рекомендаций и предложений по организации и поддержанию эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля; развитие процессов, призванных идентифицировать, оценивать, отслеживать и контролировать риски Банка; координация процесса управления рисками и внутреннего контроля структурными подразделениями и филиалами Банка; обеспечение постоянного обмена информацией о рисках, внутреннем контроле Банка между членами Комитета и доведения такой информации до владельцев рисков, и риск-факторов с целью повышения риск-культуры, прозрачности и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля.

Организационная структура управления рисками соответствует бизнес-модели Банка, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, включая в себя: Совет Директоров Банка, Комитеты при Совете Директоров по вопросам управления рисками, Правление Банка, ПВА, ответственные подразделения Банка, обеспечивающие первую и вторую линию защиты.

Основные принципы, обязанности и порядок взаимодействия СД Банка, Правления, управляющими коллегиальными органами Банка и самостоятельных структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками Банка отражаются в соответствующих внутренних документах Банка по управлению рисками.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают своевременное реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в реестре рисков, карте рисков, перечне существенных рисков, заявлении риск-аппетита на предстоящий год, утверждаемых Советом директоров. Подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг предусмотрены внутренними документами в рамках системы управления рисками.

Ключевым фактором высокой культуры управления рисками Банка является регулярное информирование уполномоченных коллегиальных органов Банка, включая Совет Директоров Банка, по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками. Совет Директоров и Комитеты при Совете Директоров по управлению рисками Банка регулярно получают от подразделений по управлению рисками

и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, об уровнях риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков, при необходимости.

IV. Информация о рисках, присущих деятельности Банка, существенные риски

В соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующие управление рисками, Банк на постоянной основе осуществляет выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков на всех уровнях управления Банком. При этом, совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.

Идентифицирован следующий перечень присущих Банку рисков:

- 1) Операционные риски;
- 2) Риск информационной безопасности;
- 3) Риск информационных технологий;
- 4) Правовой (юридический) риск;
- 5) Комплаенс риск;
- 6) Риск ликвидности;
- 7) Кредитный риск;
- 8) Рыночный риск;
- 9) Налоговый риск;
- 10) Стратегические риски;
- 11) Репутационный риск;
- 12) ESG риски;
- 13) Риски коррупции и мошенничества;
- 14) Риски внутреннего контроля;
- 15) Риски управления персоналом;
- 16) Аудиторские риски.

Банк определяет существенные риски на основании оценки рисков, присущих деятельности Банка (в том числе риски по балансовым и внебалансовым операциям, по группам, портфелям и отдельным видам деятельности бизнес-подразделений), при выявлении и измерении которых учитываются как количественные, так и качественные параметры.

Критериями для определения существенности рисков, реализация которых приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка, являются влияние рисков на:

- капитал Банка;
- доходность Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соответствие регуляторным требованиям.

По результатам проведенной оценки рисков существенными признаны следующие риски Банка:

- 1) Кредитный риск;
- 2) Рыночный риск;
- 3) Риск ликвидности;
- 4) Стратегические риски;
- 5) Операционные риски;
- 6) Риск информационной безопасности;
- 7) Риск информационных технологий;
- 8) Комплаенс риск.

V. Информация о собственном капитале Банка

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 реализует комплексный подход к управлению капиталом, обеспечивающий соответствие текущей рыночной ситуации, долгосрочной стратегии и масштабу операций Банка. Система управления капиталом направлена на эффективный мониторинг и контроль уровня достаточности собственного капитала, которая включает:

- политика управления капиталом;
- план финансирования капитала;
- процедуры мониторинга и контроля за уровнем достаточности капитала;
- система управленческой информации;
- механизмы внутреннего контроля;
- регулярная оценка эффективности системы управления капиталом подразделением внутреннего аудита.

Для целей оценки достаточности капитала в Банке разработано Положение о внутреннем процессе оценки достаточности капитала (ВПОДК), утвержденное Советом Директоров Банка.

В рамках ВПОДК в Банке осуществляется:

- выявление, оценка и контроль существенных рисков, присущих деятельности Банка;
- стратегическое планирование капитала;
- стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- мониторинг соответствия достаточности собственного капитала Банка нормативным требованиям.

Процедуры по проведению анализа достаточности собственного капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования существенных рисков Банка, для выявления потенциальных потребностей в собственном капитале включают проведение следующих мероприятий:

- 1) проведение регулярного стресс-тестирования рисков Банка и оценки их совокупного влияния на уровень достаточности собственного капитала Банка;
- 2) расчет текущих и прогнозных уровней рисков;
- 3) определение потребности в увеличении капитала при разработке/корректировке бюджета/плана развития/долгосрочной стратегии Банка;
- 4) утверждение бюджета/плана развития/долгосрочной стратегии Банка Советом директоров, в т.ч. намерения Банка по изменению уровня капитала с учетом уровня риск-аппетита стратегии Банка.

За 2025 год Банк продолжил совершенствование своей политики управления рисками в области управления собственным капиталом с целью повышения устойчивости и финансовой гибкости в условиях изменяющейся экономической и финансовой ситуации. Были реализованы следующие ключевые инициативы:

Вот исправленный вариант:

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется как в рамках регуляторного, так и внутреннего (экономического) капитала.

Регуляторный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 85 «Об утверждении пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией, исламскими банками, их предельных значений и методик расчетов» (далее — Нормативы № 85), включая все предусмотренные коэффициенты достаточности капитала (k_1 , k_{1-2} , k_2) и соответствующие буферы (консервационный и системный).

Коэффициенты достаточности (регуляторного) капитала с учетом буферов представлены в следующей таблице.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера по состоянию на 01.01.2026 года

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1	2	3	4
1.	Достаточность основного капитала (k1)	8,0 %	36,5%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9,0 %	36,5%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5 %	36,5%

На 01.01.2026 года Банк соблюдает требования по коэффициентам достаточности капитала, установленным Национальным Банком Республики Казахстан, с учетом консервационного и системного буферов. В связи с этим, в соответствии с требованиями Нормативов № 85, достаточный запас уровня капитализации не приводит к ограничению на использование нераспределенной прибыли, таких как прекращение выплаты дивидендов или обратного выкупа акций.

Информация о структуре капитала Банка

	тыс тенге.	
КАПИТАЛ	01.01.2025	01.01.2026
Акционерный капитал	48 500 000	48 500 000
Прочие резервы	701 457	406 150
Нераспределенная прибыль	49 116 297	67 443 389
ИТОГО КАПИТАЛ	98 317 754	116 349 539

Расчет экономического (внутреннего) капитала в Банке проводится на основании Методики расчета доступного и экономического (внутреннего) капиталов. Банк использует методологию расчета, моделей оценки экономического (внутреннего) капитала, соответствующую структуре ее бизнеса и профилю принимаемых рисков.

Оценка достаточности экономического (внутреннего) капитала – это неотъемлемая часть процессов управления и принятия решений, связанных как со стратегическим планированием и установлением лимитов, так и оценкой эффективности риск-менеджмента в Банке.

Процесс оценки достаточности экономического (внутреннего) капитала Банка предназначен для:

- 1) выявления, измерения, агрегации и контроля рисков Банка;
- 2) удержания в достаточном объеме экономического (внутреннего) капитала капитала Банка;
- 3) повышения эффективности управления рисками.

VI. Порядок определения риск-аппетита Банка

В целях построения эффективной системы управления рисками Совет директоров Банка утвердил Стратегию риск-аппетита в качестве внутреннего нормативного документа. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка. Стратегия риск-аппетита учитывается:

- при стратегическом и бюджетном планировании;
- во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности;
- при формировании организационной структуры Банка и политики оплаты труда.

В рамках Стратегии риск-аппетита Совет директоров Банка формирует заявление риск-аппетита, которое устанавливает общее направление в отношении принимаемых Банком рисков в рамках бюджетного планирования и операционной деятельности Банка.

Эффективное заявление риск-аппетита:

- формируется с учетом Стратегии развития Банка;
- определяет по каждому существенному виду риска агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита, который (которые) банк принимает в своей деятельности с учетом риск-профиля;
- включает количественные показатели, которые используются для определения агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита по каждому существенному виду риска;
- включает заявление качественного характера, которое описывает основания принятия Банком рисков, либо их исключения, включая репутационные и (или) иные риски, количественная оценка по которым не осуществима, а также устанавливает подходы, позволяющие их контролировать;
- подразумевает прогностический подход, учитывает результаты стресс-тестирования с целью выявления потенциальных событий, приводящих к нарушению уровней риск-аппетита.

При определении риск-аппетита Банк проводит оценку приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем посредством проведения стресс-тестирования (сценарного анализа и анализа чувствительности).

В случае выявления существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, ДУФР оценивает уровень риска, дорабатывает соответствующие процедуры в рамках Политики «Внутренний процесс оценки достаточности капитала» (далее – ВПОДК) для включения таких рисков в риск-профиль, определяет уровень риск-аппетита и разрабатывает меры по предотвращению и (или) минимизации выявленного риска. Агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита утверждается (утверждаются) и пересматривается (пересматриваются) Советом Директоров Банка не реже 1 раза в год на основании предложения ДУФР. Уровни риск-аппетита по отдельным видам риска пересматриваются в течение года при изменении ситуации на рынке и (или) изменении требований Совета Директоров Банка, но в рамках агрегированного уровня риск-аппетита. Риск-аппетит отражает приемлемый уровень рисков, влияющих на достижение конкретных стратегических целей. Показатели формулируются исходя из направлений деятельности, которые Банк рассматривает как стратегически значимые в рамках стратегического планирования. Стратегия риск-аппетита определяет процессы

эскалации, чтобы обеспечить участие высшего руководства, когда это необходимо. Риск-профиль Банка – совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности Банка рискам, присущим всем видам деятельности Банка для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками. Основные показатели текущего риск-профиля Банка определены в рамках внутренних документов по «Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности» (далее – ВПОДЛ) и ВПОДК.

Коллегиальные органы/подразделения Банка участвующие в расчете и определении агрегированных уровней риск-аппетита Банка:

Совет Директоров Банка:

- 1) утверждает Стратегию риск-аппетита Банка;
- 2) утверждает агрегированные уровни риск-аппетита Банка в рамках Заявления риск-аппетита;
- 3) осуществляет контроль за соблюдением Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита.

Совет Директоров Банка не реже 1 (одного) раза в квартал, рассматривает информацию о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнениях. Совет Директоров Банка принимает к сведению информацию об уровнях риск-аппетита, оценивает достаточность предлагаемых Правлением Банка мер, и в случае необходимости может рекомендовать принять иные меры по минимизации рисков.

Комитеты при Совете Директоров по управлению рисками:

- 1) обеспечивает разработку Стратегии риск-аппетита;
- 2) определяет размер агрегированных уровней риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совет Директоров Банка;
- 3) рассматривает информацию о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнениях.

Комитеты при Совете Директоров по управлению рисками Банка, не реже 1 (одного) раза в квартал, получает информацию о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнениях.

Правление Банка:

- 1) предварительно одобряет Стратегию риск-аппетита Банка;
- 2) осуществляет мероприятия по определению (расчету) агрегированного уровня риск-аппетита Банка;
- 3) предварительно одобряет агрегированные уровни риск-аппетита Банка в рамках Заявления риск-аппетита;
- 4) по итогам определения (расчета) агрегированного уровня риск-аппетита Банка предоставляет отчет Комитетам при Совете Директоров по управлению рисками Банка для рассмотрения и предоставления рекомендаций Совету Директоров Банка;
- 5) утверждает лимиты по рискам в рамках агрегированных уровней риск-аппетита, утвержденных Советом Директоров Банка;
- 6) определяет намерения Банка по изменению уровня капитала с учетом агрегированного уровня риск-аппетита и Стратегии Банка.

Бизнес-владельцы в рамках своих направлений деятельности оценивают риски, в том числе на критерии существенности, и после определения риска существенным разрабатывают внутренний документ по разработке количественных и качественных параметров, а также Заявления риск-аппетита по существенному риску. Бизнес-владельцами рисков, ответственными за расчет и мониторинг уровней риск-аппетитов, разрабатываются методы расчета уровней риск-аппетита в виде количественных и (или) качественных показателей.

Уровни риск-аппетита Банка по существенным рискам включают следующие пределы уровня рисков:

- 1) уровень, не требующий применения корректирующих мер. К этому уровню Банк относит начальный уровень риск-аппетита Заявления риск-аппетита;
- 2) уровень, определенный как допустимый, но требующий отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска.;
- 3) уровень, определенный как критический, требующий применения соответствующих мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости Банка и его платежеспособности..

Стратегией риск-аппетита определен порядок действий при достижении и/или нарушении пределов уровней риск-аппетита:

1) при достижении начального уровня, не требующего применения корректирующих мер - данная информация отражается бизнес-владельцами рисков, ответственными за мониторинг и расчет уровней риск-аппетита, в отчете о мониторинге уровней риск-аппетита и доводится до сведения Правления, Комитетов при Совете Директоров по управлению рисками, и Совета Директоров Банка в рамках предоставления управленческой отчетности;

2) при достижении уровня, определенного как допустимый, но требующий отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска, данная информация отражается бизнес-владельцами рисков, ответственными за мониторинг и расчет уровней риск-аппетита, в отчете о мониторинге уровней риск-аппетита и доводится до сведения Правления, Комитетов при Совете Директоров по управлению рисками и Совета Директоров Банка в рамках предоставления управленческой отчетности.

При этом, Правление осуществляет следующие действия:

- а) в случае необходимости разрабатывает необходимые мероприятия в целях осуществления корректирующих мер на данном уровне;
- б) назначает ответственные подразделения за своевременное исполнение мероприятий, определенных Правлением;
- в) определяет срок исполнения ответственными подразделениями Банка мероприятий в целях осуществления корректирующих мер;
- г) осуществляется мониторинг своевременности исполнения мероприятий.

3) при достижении и/или нарушении критического уровня, определенного как высокий, требующий применения соответствующих мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости Банка и его платежеспособности, данная информация отражается в отчете о мониторинге уровней риск-аппетита и доводится бизнес-владельцами рисков, ответственными за мониторинг и расчет уровней риск-аппетита, до сведения Правления, Комитетов при Совете Директоров по управлению рисками и Совета Директоров Банка в рамках предоставления управленческой отчетности.

При этом, Правление осуществляет следующие действия:

- а) разрабатывает необходимые мероприятия в целях осуществления корректирующих мер на данном уровне;
- б) назначает ответственные подразделения за своевременное исполнение мероприятий, определенных Правлением;
- в) определяет срок исполнения ответственными подразделениями Банка мероприятий в целях осуществления корректирующих мер;
- г) осуществляется мониторинг своевременности исполнения мероприятий;
- д) своевременно информирует Совет Директоров Банка о достижении уровня риск-аппетита, определенного как высокий и о принимаемых мерах по его снижению.

Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита в соответствии с Заявлением риск-аппетита Банка осуществляется на периодической основе, информация по результатам которого направляется на рассмотрение уполномоченных органов Банка, включая Совет директоров Банка в рамках управленческой отчетности по рискам.

К основным рискам, влияющим на капитал Банка, относятся кредитный, рыночный (валютный и процентный риски) и операционный риски. Информация об агрегированных уровнях риск-аппетита (количественные и качественные показатели) по указанным рискам, их фактических значениях по итогам отчетного периода, а также их влиянии на достаточность собственного капитала Банка раскрывается в Годовом отчете Банка за соответствующий отчетный период на внешнем интернет-ресурсе Банка.

VII. Существенные риски Банка

В соответствии с Методикой определения и расчета допустимых уровней рисков Банка учитывает следующие существенные риски Банка:

№	Тип риска	Классификация рисков
1	Кредитный	это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями
2	Рыночный:	вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров
	валютный	вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности.
	процентный	вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам
3	Риск ликвидности	вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков
4	Ценовой (фондовый) риск	вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров

5	Операционный	вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).
6	Стратегические риски	риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

На 01.01.2026 года Банк обеспечил достаточный запас доступного собственного капитала по отношению к расчетному объему экономического(внутреннего) капитала.

1. Рыночный риск

Определение риска

В Банке рыночный риск определяется как вероятность убытков, которым могут быть подвержены балансовые и внебалансовые позиции банка в рамках валютного риска и риска процентной ставки.

Измерение риска

Банк осуществляет деятельность по измерению и мониторингу рисков с целью выявления рыночных рисков, с которыми он может столкнуться, и учитывает результаты в процессе принятия стратегических решений. При этом расчеты сумм, подверженных рыночному риску, производятся на ежемесячной основе и результаты представляются в уполномоченный орган по регулированию и развитию финансового рынка в рамках требуемых по закону отчетов.

Система измерения рыночных рисков была создана таким образом, чтобы соответствовать правовым нормам, сферам деятельности и типам продуктов, быть надежной и применяться добросовестно. В этом контексте для измерения и мониторинга рыночного риска проводятся как минимум следующие исследования:

- Расчет суммы, подверженной рыночному риску, и обязательства по уставному капиталу;
- Выполнение анализа стоимости под риском (VAR) и обратного тестирования;
- Мониторинг соблюдения банком лимитов рыночного риска.

Банк проводит регулярные технические проверки с использованием статистических моделей и систем для полного управления рыночным риском портфеля, на который могут повлиять рыночные факторы. Подразделениями, участвующими в процессе по управлению

рыночными рисками регулярно составляются отчеты, содержащие анализ сценариев и стресс-тесты, а также необходимую информацию и коэффициенты, касающиеся рыночного риска.

Предельные значения рыночного риска регулярно анализируются в рамках склонности Банка к риску и динамики рынка.

Точность и согласованность модели, которую Банк использует, регулярно проверяются с помощью анализа исторических данных.

Следовательно, применяемые подходы вполне соответствуют к риск профилю Банка.

На отчетную дату, абсолютные значения подверженности рыночному риску находится на начальном уровне риска.

Управление риском

Исследования по измерению, мониторингу, ограничению и стресс-тестированию проводятся в соответствии со структурой и сложностью позиций, занимаемых в отношении управления рыночным риском в Банке, с регулярным отправлением результатов в виде отчетов. Деятельность по управлению рыночным риском включает как минимум следующее:

- ✓ Ежедневный мониторинг счетов и позиций, подверженных рыночному риску, и изменений на рынке, влияющих на стоимость этих счетов и позиций;
- ✓ Расчет суммы, подверженной рыночному риску, и определение размера уставного капитала, который должен быть выделен для покрытия рыночного риска;
- ✓ Установление структуры лимитов и сигналов, связанных с рыночным риском, выполнение соответствующей функции мониторинга рыночного риска.

Рыночный риск управляется в соответствии с принципами и правилами, общие рамки которых определены правовым законодательством и Советом директоров. Стратегия, политика и процедуры реализации Банка в отношении управления рыночным риском включены в положение. Внутренние регламенты периодически пересматриваются, и при необходимости корректируются.

Соотношение «Общая чистая позиция в иностранной валюте/Собственный капитал» регулярно отслеживается в рамках анализа VaR и отчетности, направленного на мониторинг валютного риска. Лимит валютного риска на основе VaR, утвержденный Советом директоров, также отслеживается регулярно. Помимо этого, стратегия в отношении рыночного риска также является предметом периодических совещаний Комитета Совета Директоров по управлению активами и пассивами с учетом общей политики и стратегии Банка, движений рынка и экономической конъюнктуры.

Стратегия рыночного риска была определена в соответствии с объемом, качеством и сложностью деятельности Банка.

Риск-аппетит и лимиты риска

Чтобы предотвратить существенное влияние на Банк негативных явлений, которые могут возникнуть в отношении портфеля, подверженного рыночному риску, уровни риска были ограничены пределами, соответствующими риск-аппетиту Банка.

Сигнал рыночного риска

Лимиты риска определяются в соответствии с уровнем риска, который может быть принят, размером и сложностью операций, продуктов и услуг, и при необходимости регулярно пересматриваются и обновляются в соответствии с развитием рыночных условий, стратегией Банка и риск-аппетитом.

Динамика рыночных рисков.

Наименование риска	01.01.2025	01.01.2026
Рыночные риски		
Открытая валютная позиция от СК	0.08%	0.12%
Открытая позиция по процентным рискам (торговый портфель)	отсутствует	отсутствует

Значения лимитов рыночного риска периодически и тщательно контролируются ДУФР, а уровни распределения для параметров лимитов доводятся до сведения высшего руководства. В Банке есть система отчетности для уведомления руководства в случае превышения лимита. В таком случае снижение риска, передача или предотвращение риска и подобные вопросы могут быть оценены в рамках необходимых действий. В случае превышения лимита будущие стратегии и политики, включая бюджетные показатели, могут быть пересмотрены и при необходимости откорректированы.

2. Операционный риск

Определение риска

В Банке операционный риск определяется как возможность убытков, возникающих из-за неадекватных или неудачных внутренних процессов, людей и систем или из-за внешних событий, включая юридический риск.

Измерение риска

Банк осуществляет деятельность по измерению и мониторингу рисков, чтобы выявить операционный риск, с которым он может столкнуться, и учитывает результаты в процессе принятия стратегических решений. Результаты по выявленным операционным рискам представляются в уполномоченный орган по регулированию и развитию финансового рынка в рамках отчетности по требованию регулятора.

Система измерения операционного риска была создана таким образом, что она направлена на передовую практику, соответствует правовым нормам, сферам деятельности и видам продукции, является надежной и может применяться добросовестно. Сумма, подверженная операционному риску, рассчитывается в рамках правовых норм, чтобы обеспечить достаточный капитал для покрытия убытков, которые могут возникнуть из-за операционного риска.

Банк управляет концентрацией операционных убытков, возникающих в результате определенных бизнес-процессов, типов операционных убытков или информационных систем, принимая во внимание склонность к риску и все применимые правовые нормы.

Сигнал операционного риска

Наименование риска	01.01.2025	01.01.2026
Операционные риски		
Объем операционных убытков (в тыс. тенге)	738	75 529
Отношение операционных рисков к капиталу	0.001%	0.065%

Кроме того, периодически отслеживаются внутренние лимиты, установленные для лимитов операционного риска.

Самостоятельная оценка

По сравнению с другими видами риска операционный риск, который по своей природе не содержит позиции, подлежащей измерению, довольно сложно как оцифровать, так и

оценить. Работы по оцифровке с использованием простых и продвинутых методов измерения включены в другие разделы, а для оценки риска Банком проводится самостоятельная оценка. Предметом настоящей работы являются операционные риски бизнес-подразделений Банка.

В рамках самостоятельной оценки всем подразделениям Банка предлагается определить риски, с которыми они могут столкнуться в рамках своих текущих процессов, обязанностей и ответственности, а также вероятность возникновения этих рисков, их частоту возникновения, возможные убытки, уровни воздействия, причины риска и факторы снижения риска в рамках экспертного заключения. Данные, полученные от подразделений, консолидируются, и определяется сумма потенциального убытка и ожидаемая сумма убытка в пределах вероятностей.

Управление риском

В Банке работы по измерению, мониторингу, ограничениям и стресс-тестированию проводятся в соответствии со структурой и сложностью позиции, занятой в отношении управления операционным риском, и результаты регулярно сообщаются в виде отчетов.

Риск-аппетит и лимиты риска

Чтобы предотвратить существенное влияние на Банк негативных последствий операционных рисков, уровни риска ограничены лимитами, соответствующими риск-аппетиту. Лимитная структура вступила в силу с Положением, утвержденным Советом директоров.

Лимиты риска определяются в соответствии с уровнем риска, который может быть принят, размером и сложностью деятельности, продуктов и услуг, и при необходимости регулярно пересматриваются и обновляются в соответствии с развитием рыночных условий, стратегией Банка и риск-аппетитом. База данных убытков от операционного риска используется для установления лимитов риска.

- В случае превышения значений сигналов подразделение внутреннего контроля и управления операционными рисками уведомляет соответствующие подразделения для анализа порождающих операционных рисков и принятия необходимых мер.
- В случае превышения предельных значений подразделение внутреннего контроля и управления операционными рисками уведомляет соответствующее подразделение об анализе операционных рисков, которые вызывают превышение лимита, при необходимости принимает меры в отношении бизнес-процессов и контрольных процессов после проведенных оценок или реализации других мер по снижению риска. В случае превышения лимита снижение риска, передача или избежание риска и подобные вопросы могут быть оценены в рамках необходимых действий. В случае превышения лимита будущие стратегии и политики Банка, в том числе бюджетные показатели, могут быть пересмотрены и при необходимости корректируются.

3. Риск процентной ставки по банковской книге

Определение риска

Процентный риск, связанный с банковскими счетами, определяется как возможность убытков, которые могут возникнуть из-за несоответствия сроков погашения и переоценки балансовых и внебалансовых счетов и позиций, а также различий в структуре процентных доходов и расходов.

Измерение риска

Мероприятия по измерению и мониторингу рисков осуществляются с целью выявления процентного риска, связанного с банковскими счетами, с которым может столкнуться Банк. Важно, чтобы полученные результаты учитывались в процессе принятия Банком стратегических решений. В этой связи проводится следующий анализ деятельности по измерению и мониторингу:

- Анализ разрыва на основе оставшегося срока до погашения активов и пассивов,
- Анализ изменения справедливой стоимости и чистого процентного риска при изменении рыночных процентных ставок.

Управление риском

Банк обеспечивает проведение работ по измерению, мониторингу, лимитированию, стресс-тестированию и анализу сценариев в соответствии со структурой и сложностью своих позиций управления рисками, а также предоставление отчетности о результатах и анализ процентного риска для всего баланса. В связи с этим, как минимум, осуществляются следующие мероприятия:

- Мониторинг несоответствия ставок и сроков погашения между ресурсами и видами использования с процентной ставкой,
- Анализ и отслеживание влияния возможных изменений процентных ставок в сторону понижения и повышения, обычных и чрезвычайных на процентную маржу и текущую стоимость активов и обязательств,
- Мониторинг риска кривой доходности.

4. Риск ликвидности

Определение риска

Риск ликвидности, связанный с финансированием, представляет собой вероятность того, что невыполнение Банком своих текущих или будущих ожидаемых или непредвиденных обязательств своевременно и в полном объеме из-за несоответствий и неравномерности денежных потоков может оказать негативное влияние на деятельность Банка и общее финансовое состояние.

Измерение риска

Для выявления риска ликвидности, с которым может столкнуться Банк, необходимо проводить мероприятия по измерению и мониторингу риска и учитывать результаты в процессе принятия Банком стратегических решений. В этих рамках для деятельности по измерению и мониторингу проводятся как минимум следующие анализы:

- Анализ разрыва ликвидности на основе оставшегося срока погашения активов и обязательств,
- Анализ разрыва структурной ликвидности с учетом коэффициентов основной волатильности депозитов,
- Коэффициент покрытия ликвидности и
- Коэффициент нетто стабильного финансирования.

Кроме того, в рамках правовых норм также производятся различные расчеты коэффициента ликвидности .

Коэффициент покрытия ликвидности

Коэффициент покрытия ликвидности рассчитывается в рамках исполнения пруденциальных нормативов уполномоченный орган по регулированию и развитию финансового рынка и в рамках управления риском ликвидности для обеспечения наличия у Банка достаточного запаса высококачественных ликвидных активов для покрытия чистого оттока денежных средств, который произойдет в течение 30 дней с целью определения минимального уровня ликвидности.

Коэффициент нетто стабильного фондирования

Коэффициент нетто стабильного фондирования рассчитывается в целях обеспечения стабильного финансирования с целью предотвращения риска финансирования, которому банки могут быть подвержены в долгосрочной перспективе и который ухудшает уровень их ликвидности.

На данный момент применяемые модели по ликвидности придерживаются наиболее консервативного подхода в связи с нормативными требованиями местного регулятора. При расчете показателей ликвидности согласно международной практике, а также рекомендациям Базеля, текущие показатели LCR, NSFR намного выше, чем текущие требуемые показатели ликвидности. В связи с чем, планируется наиболее ликвидная структура активов и обязательств.

Управление риском

В Банке для управления риском ликвидности обеспечивает проведение работ по измерению, мониторингу, ограничению, стресс-тестированию и анализу сценариев в соответствии со структурой и сложностью его позиций, а результаты представляются в отчете.

В сценариях стресс-тестирования по управлению риском ликвидности предусмотрены сценарии оттока вкладов клиентов, учитывающие прогнозные показатели горизонта ликвидности.

Нормативные коэффициенты ликвидности:

- 1) Коэффициенты ликвидности (к4, к4-1, к4-2, к4-3, к4-4, к4-5, к4-6): показывают наличие запаса высоколиквидных активов для обеспечения своевременного погашения краткосрочных обязательств компании. Эти коэффициенты позволяют оценить способность предприятия выполнять свои текущие обязательства за счёт наиболее ликвидных активов, таких как денежные средства, денежные эквиваленты и быстро реализуемые ценности. Высокие значения коэффициентов свидетельствуют о хорошей ликвидной позиции, а низкие — о возможных рисках неплатежеспособности в краткосрочной перспективе. Анализ этих коэффициентов помогает менеджменту и инвесторам принимать обоснованные решения по управлению ликвидностью и финансовой устойчивостью предприятия.
- 2) Коэффициент LCR (Liquidity Coverage Ratio): показывает, насколько у банка есть высоколиквидных активов для покрытия ожидаемых оттоков в течение 30 дней.
- 3) Коэффициент NSFR (Net Stable Funding Ratio): оценивает устойчивость структуры финансирования банка на долгосрочную перспективу.

В Банке подразделением по управлению рисками совместно с подразделением по управлению ликвидности проводятся эффективные работы по управлению риском ликвидности.

Риск-аппетит и лимиты риска

Во избежание значительного влияния на финансовую устойчивость Банка повышения волатильности на рынках и негативных последствий, которые могут возникнуть в отношении притока и оттока денежных средств, важно ограничить уровни риска до пределов, совместимых с профилем риска Банка, и толерантность к риску и определить, является ли это превышение активным или пассивным в случае превышения.

В случае превышения лимита и сигнала, руководству направляется уведомление, а подразделение по управлению финансовыми рисками, уведомляет соответствующие подразделения об анализе причин, вызвавших превышение лимита, принятии мер в отношении бизнес-процессов и контрольных процессов, если это необходимо после оценок или реализации других мер по снижению риска. В таком случае снижение риска, передача

или предотвращение риска и подобные вопросы могут быть оценены в рамках необходимых действий. В случае превышения лимитов и сигналов будущие стратегии и политики Банка, включая бюджетные показатели, могут быть пересмотрены и при необходимости откорректированы. Предельные/сигнальные значения и лимиты приведены в таблице ниже.

Мониторинг коэффициентов ликвидности

Наименование риска	01.01.2025	01.01.2026
Риск ликвидности		
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1.623	2.165
Коэффициент ликвидности (k4-1)	8.674	7.423
Коэффициент ликвидности (k4-2)	4.492	3.251
Коэффициент ликвидности (k4-3)	3.730	2.547
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4)	1.681	1.324
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	3.864	2.311
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	4.386	2.300

Мониторинг коэффициента покрытия ликвидности

Наименование	01.01.2025	01.01.2026
Итого высококачественные ликвидные активы	71 033 218	74 429 984
Денежные притоки	37 679 547	29 349 012
Денежные оттоки	44 416 643	38 835 653
Итого нетто отток денежных средств	11 104 161	9 708 913
LCR	6.397	7.666

Мониторинг показателей нетто стабильного фондирования

Наименование	01.01.2025	01.01.2026
Доступное стабильное фондирование	208 738 489	235 598 189
Требуемые активы стабильного фондирования	136 260 380	146 315 585
Требуемые условные и возможные обязательства стабильного фондирования	6 465 706	7 180 885
NSFR	1.463	1.535

5. Кредитный риск

Определение риска

В процессе управления кредитным риском, Банк руководствуется принципами комплексного управления рисками, в рамках которого охватывается и управление кредитным риском.

Основные этапы управления кредитными рисками (идентификация, оценка, регулирование, мониторинг и контроль) регламентированы внутренними документами:

- 1) Кредитная политика Банка;
- 2) Положение о кредитных комитетах;
- 3) Методика расчета провизий (резервов)
- 4) Другие внутренние нормативные документы урегулирующие порядок и правил кредитования

Банк определяет допустимый уровень кредитного риска на основе:

- четко сформулированных параметров (лимитов) и критериев аппетита к риску Банка, а именно совокупного уровня кредитного риска, который готов принять Банк с учетом вероятности возникновения возможных убытков, ведущих к потере финансовой устойчивости;
- показателей совокупного кредитного риска Банка, полученного путем агрегирования видов кредитных рисков;
- процедур распределения совокупного кредитного риска между различными видами кредитного риска.

Совет директоров не реже одного раза в год утверждает максимально допустимый уровень кредитного риска и риск-аппетита Банка на предстоящий год.

Банк осуществляет постоянный контроль над уровнем допустимого кредитного риска посредством процедур идентификации, оценки и мониторинга.

Идентификация (выявление) кредитного риска – процесс выявления текущих балансовых и внебалансовых требований, чувствительных к изменению кредитных факторов, а также планируемых в будущем Банком операций, подверженных кредитному риску. В Банке кредитный риск определяется как возможность убытков, которые могут быть понесены из-за частичного или полного неисполнения должником своих обязательств в срок путем несоблюдения требований договора.

Банк признает кредитный риск как самый значительный из всех рисков, присущих деятельности Банка.

Из существующих **видов** кредитных рисков Банк выделяет для себя:

- 1) Риск непогашения или несвоевременного погашения кредита, означающий вероятность невыполнения заемщиком условий кредитного договора по полному и своевременному возврату основной суммы долга, а также выплаты процентов, задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов на срок более 90 дней (NPL), что ведет к уменьшению ликвидных средств (переходящий в риск непогашения).
- 2) Риск обеспечения кредита, характеризующийся вероятностью наступления угрозы затруднения реализации залогового имущества (низкая ликвидность/завышенная залоговая стоимость). Данный вид риска рассматривается при наступлении риска непогашения.
- 3) Риск платежеспособности (кредитоспособности) – вероятность утраты способности заемщиком выполнять свои обязательства по отношению к Банку.
- 4) Риск концентрации - риск, возникающий в результате концентрации кредитов в ссудном портфеле с максимальной суммой кредитов в разрезе валют, залогов, экономической деятельности, аффилированности и страны нахождения клиентов.

Банк применяет классификацию кредитных рисков при принятии решений на всех этапах управления кредитным риском, что обеспечивает своевременность и адекватность установления лимитов и проведение иных мероприятий по управлению уровнем кредитного риска Банка.

Инструментами управления кредитным риском Банк определяет:

- оценку финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- мониторинг и контроль индикаторов риска;
- лимитирование;

- резервирование;
- контроль заключенных сделок;
- диверсификацию кредитного портфеля и инвестиций;
- залоговое обеспечение и мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников.

Измерение риска

Банк осуществляет деятельность по измерению и мониторингу рисков с целью выявления возможных кредитных рисков и учитывает результаты в процессе принятия стратегических решений. При этом расчеты сумм, подверженных кредитному риску, производятся на ежемесячной основе и результаты в виде отчетов представляются внутренним и внешним инстанциям в рамках требования внутренних и регуляторных нормативных актов.

Управление риском

Организационная структура Банка в рамках системы управления рисками соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками, в том числе кредитным, между коллегиальными органами и структурными подразделениями, и включает в себя:

- Совет директоров;
- Комитет при Совете директоров по управлению рисками;
- Правление Банка;
- Филиалы Банка;
- ответственные структурные подразделения;
- подразделение внутреннего аудита

В рамках процесса управления кредитным риском, полномочия и ответственность Совета директоров, Комитетов при Совете директоров по управлению рисками и Правления Банка определяются соответствующими положениями о коллегиальных органах Банка.

В компетенцию внутреннего аудитора входит оценка эффективности управления рисками, основанном на суждении по итогам оценки систем управления кредитным риском.

Другие структурные подразделения участвуют в процессе управления кредитным риском в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами Банка, в том числе:

предоставляют подразделению по управлению рисками информацию, необходимую для осуществления ими своих функций в области управления рисками;

- выполняют решения уполномоченных коллегиальных органов Банка по управлению рисками;
- несут ответственность за эффективное управление рисками, присущим процессам в зоне ответственности подразделения;
- несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

Работы по измерению, мониторингу, лимитированию и стресс-тестированию проводятся в соответствии со структурой и сложностью позиции, занятой в отношении управления кредитным риском в Банке, а по их результатам регулярно составляются отчеты. В этом смысле работы по управлению кредитным риском включают как минимум следующее:

- Создание и поддержание инфраструктуры управления кредитным риском, достаточно гибкой для выполнения законных обязательств;
- Расчет суммы, подверженной кредитному риску, и определение размера уставного капитала, подлежащего распределению под кредитный риск;
- Определение применимых методов снижения риска;
- Проведение стресс-тестов;

- Установление структуры сигналов и лимитов, связанных с кредитным риском, выполнение соответствующей функции мониторинга кредитного риска;
- Создание инфраструктуры для представления отчетов с результатами анализа кредитного риска высшему руководству;
- Отслеживание счетов и позиций, подверженных кредитному риску, и событий, влияющих на стоимость этих счетов и позиций.

А также, тщательно отслеживаются кредитруемые секторы и периодически сообщаются все события. В Банке ведутся эффективные и результативные проекты, как в части формирования кредитной политики, так и в плане мониторинга, отчетности и контроля результатов исследований по данному вопросу. Кроме того, тот факт, что в Банке работает персонал с высокими техническими знаниями, высоким уровнем опыта и осведомленностью о кредитных рисках, повышает эффективность и качество управления кредитными рисками в Банке.

Управленческая отчетность по кредитному риску

Управленческая отчетность об управлении кредитным риском рассматривается Правлением Банка на ежемесячной основе, Комитетом по рискам и Советом директоров – на ежеквартальной основе. Управленческая отчетность содержит информацию:

- о кредитном портфеле и его качестве, представленную в динамике его изменений;
- о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в Банке лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход);
- о подверженности кредитному риску в отношении Банка связанных заемщиков и динамике ее изменения;
- о концентрации кредитного риска крупнейших заемщиков и заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка, и динамике его изменения;
- о внутренних рейтингах заемщиков и динамике их изменения;
- о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;
- о реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных кредитах;
- о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;
- об отклонениях от политики и лимитов.

Риск-аппетит и лимиты риска

Чтобы предотвратить существенное влияние на банк негативных последствий общего кредитного портфеля, уровни риска ограничены сигналами и лимитами, совместимыми с риск-аппетитом Банка. Сигнальные и предельные значения рассчитываются в соответствии со «Стратегией риск-аппетита».

Лимиты риска определяются в соответствии с уровнем риска, который может быть принят, размером и сложностью операций, продуктов и услуг, и при необходимости регулярно пересматриваются и обновляются в соответствии с развитием рыночных условий, стратегией Банка и риск-аппетитом.

В Банке имеется система отчетности для уведомления руководства в случае превышения лимита. В таком случае снижение, передача или избежание риска, увеличение полученных гарантий и подобные вопросы оцениваются в рамках необходимых действий. В случае превышения лимита будущие стратегии и политики, включая бюджетные показатели, могут быть пересмотрены и при необходимости откорректированы.

Динамика кредитного риска

Наименование риска(в тыс.тенге)	01.01.2025	01.01.2026
---------------------------------	------------	------------

Активы взвешенные с учетом кредитного риска	265 113 796	254 660 900
Условные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	41 260 891	48 799 463
NPL 90+	0.76%	0.64%

Сигналы кредитного риска и значения лимитов тщательно и периодически контролируются подразделением по управлению финансовыми рисками, а уровни использования параметров лимитов и сигналов доводятся до сведения высшего руководства.

Информация об активах банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2026 года

(тысяч тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы	3 472 348	1 209 997	191 557 783	193 820 134	6 957 121	188 073 010
2	Долговые ценные бумаги	0	0	1 022 517	0	867	1 021 650
3	Внебалансовые обязательства	0	0	143 617 694		88 949	143 528 745
4	Итого:	3 472 348	1 209 997	336 197 994	193 820 134	7 046 937	541 747 410

Таблица 2

Информация о кредитном риске

(тысяч тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	195 030 131	7 766 995	186 863 465	399 671	0
2	Долговые ценные бумаги	1 022 517	1 022 517	0	0	0
3	Всего, из них:	196 052 648	8 789 512	186 863 465	399 671	0
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	3 472 348	45 175	3 427 173	0	0