

Утвержден
Советом директоров
АО «Фридом Банк Казахстан»
от 28 июля 2026 года
(выписка из протокола 07-28 (з))

ОТЧЕТ
по раскрытию информации о процедурах управления
рисками и капиталом АО «Фридом Банк Казахстан» за
2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И ПОНЯТИЙ	3
1. ВВЕДЕНИЕ.....	4
2. ОБЩИЕ АСПЕКТЫ И РЕГУЛЯТОРНАЯ ОСНОВА ДЛЯ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	4
2.1 Корпоративное управление и система управления рисками	5
2.2 Основные виды деятельности Банка и принимаемые риски	8
2.3 Система управления существенными рисками	10
2.4 Управление модельными рисками и валидация моделей	15
2.5 Процедуры управления рисками (выявление, измерение, контроль, мониторинг).....	16
2.6 Определение риск-аппетита Банка, а также текущие и потенциальные риски.....	18
3. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА: СТРУКТУРА, УПРАВЛЕНИЕ И ДОСТАТОЧНОСТЬ	19
3.1. Критерии и подходы Банка в области управления собственным капиталом.....	20
3.2. Изменения в политике Банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом	21
3.3. Описание подходов Банка к оценке достаточности капитала	22
3.4. Соблюдение требований к достаточности капитала	23
3.5. Информация о существенных изменениях уровня капитала и значений коэффициентов достаточности капитала	24
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	25
4.1. Общая информация о величине кредитного риска.....	25
4.2 Критерии и подходы к управлению кредитным риском.....	26
4.3 Профиль кредитного риска.....	26
4.4 Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска.....	27
4.5 Лимиты Банка по кредитному риску.....	29
4.6 Методы снижения кредитного риска	29
4.7 Объем кредитного риска, включая риски, подверженные дефолту	30
4.8 Организационная структура подразделений Банка, процедуры взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском	30
4.9 Периодичность информирования органов управления о кредитном риске	31
5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	32
Приложение 1	33
Приложение 2	34

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И ПОНЯТИЙ

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) – уполномоченный государственный орган по регулированию, контролю и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом риска (RWA – Risk-Weighted Assets) – показатель, используемый для расчёта нормативов капитала. Активы, условные и возможные обязательства банка умножаются на коэффициенты риска в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №85 от 28.04.2026 г. «Об утверждении пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банками с универсальной банковской лицензией, банками с базовой банковской лицензией, исламским банками, их предельных значений и методик расчетов» (далее – Нормативы №85)

Банк – АО «Фридом Банк Казахстан»

Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) – комплексная внутренняя процедура банка по оценке капитала, включая идентификацию рисков, стресс-тесты, моделирование достаточности капитала

Дефолт – активы, по которым заемщик не выполняет обязательства и классифицируется как дефолтный (обычно при просрочке более 90 дней или наличии признаков обесценения)

Заявление риск-аппетита – документ, определяющий допустимый уровень риска для банка в количественной и качественной форме. Утверждается Советом директоров

Капитал первого уровня – сумма основного капитала и добавочного капитала, расчет которых определен Нормативами № 85

Капитал второго уровня – сумма субординированного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка и инвестиций, указанных в Нормативах №85;

Коэффициенты достаточности капитала – k_1 , k_{1-2} , k_2 . Рассчитываются как отношение соответствующих уровней капитала к RWA

Коэффициент достаточности основного капитала (k_1) – норматив, который рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска;

Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}) – норматив, который рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска

Коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) – норматив, который рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска

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

Кредитный риск – риск потерь вследствие невозможности заемщика выполнить обязательства перед банком

Линии защиты (модель трех линий защиты) – первая линия – бизнес-подразделения; вторая линия – риск-менеджмент и комплаенс; третья линия – внутренний аудит

Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) – уполномоченный государственный орган, осуществляющий функцию проведения денежно-кредитной политики государства и иные задачи и функции, предусмотренные законодательством РК

Коллегиальные органы – Совет директоров, Комитет по рискам, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитные комитеты

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий Отчет по раскрытию информации о процедурах управления рисками и капиталом АО «Фридом Банк Казахстан» за 2025 год (далее – Отчет) подготовлен в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86 (далее – Правила №86) в целях повышения прозрачности деятельности АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Банк) и предоставления дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка. Отчет содержит сведения об основных видах деятельности, о принимаемых рисках и иной информации по вопросам управления рисками и капиталом, соответствующей международным стандартам и требованиям банковского законодательства Республики Казахстан.

В целях повышения прозрачности деятельности Банка и предоставления дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка Банк раскрывает сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом.

Настоящий Отчет включает следующие компоненты раскрытия за 2025 год:

- общая информация об основных существенных видах рисков, принимаемых Банком (кредитный, рыночный, операционный);
- информация о структуре, управлении и достаточности собственного капитала Банка;
- детальное раскрытие информации о процедурах управления кредитным риском, включая критерии и подходы, лимиты, профиль кредитного риска, методы его снижения, объём кредитного риска и организационную структуру подразделений, вовлечённых в управление кредитным риском.

Настоящий Отчет раскрывается Банком впервые. Сопоставимость раскрываемых сведений с предыдущими отчетными периодами в части, требуемой банковским законодательством РК, будет обеспечена начиная с Отчета за 2026 год. В настоящем Отчете новый характер раскрываемых сведений не выделяется отдельно по причине их полного представления впервые.

Отчет подготовлен по состоянию за 31.12.2025 года и дополняет годовую финансовую отчетность Банка, регуляторную отчетность и иные документы по вопросам управления рисками и капиталом. Отчет не является предметом отдельного внешнего независимого аудита.

Статистические данные приведены в тысячах тенге, если не указано иное. Округления выполнены до целых значений и могут приводить к незначительным расхождениям в итоговых строках таблиц.

Раскрываемая информация формируется на основе следующих принципов:

- полнота и достоверность раскрываемых сведений;
- последовательность и сопоставимость информации по отчетным периодам;
- соответствие масштабу, характеру и сложности осуществляемых операций;
- адекватность уровня детализации с учётом риск-профиля Банка.

2. ОБЩИЕ АСПЕКТЫ И РЕГУЛЯТОРНАЯ ОСНОВА ДЛЯ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Основной целью Отчета является обеспечение прозрачности и рыночной дисциплины посредством раскрытия сведений о принимаемых Банком рисках, процедурах по их выявлению, оценке, управлению рисками и капиталом согласно требованиям законодательства РК.

Настоящий Отчет, содержащий сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом подлежит размещению на интернет-ресурсе Банка не позднее 30 июля 2026 года.

Регуляторная основа раскрытия информации включает требования банковского законодательства Республики Казахстан, отдельных нормативных правовых актов АРРФР и (или) НБРК, а также внутренние документы Банка, регламентирующие процессы управления рисками и капиталом. К ключевым внутренним документам Банка относятся Стратегия развития Банка, Стратегия риск-аппетита, Заявление риск-аппетита, Кредитная политика, Политика управления кредитным риском, Политика по управлению рыночными рисками, Политика по управлению операционными рисками, Политика по управлению модельными рисками, Политика управления капиталом и иные документы, определяющие подходы к идентификации, оценке, мониторингу и контролю рисков и капитала.

Раскрываемая информация отражает фактически действующую в Банке систему управления рисками, основанную на модели трех линий защиты, разграничении полномочий органов управления и подразделений, а также на обеспечении независимости функций управления рисками и внутреннего контроля.

2.1 Корпоративное управление и система управления рисками

Управление рисками – основа банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Система управления рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики по управлению существенными видами рисков пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей банковской практики.

Управление рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка и осуществляется на всех уровнях деятельности Банка.

В Банке определена следующая структура системы управления рисками:

- 1) Совет директоров;
- 2) Комитет по рискам при Совете директоров;
- 3) Правление Банка;
- 4) Комитеты при Правлении;
- 5) Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер;
- 6) Подразделения рисков и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции;
- 7) Внутренний аудит.

Банк в рамках системы управления рисками применяет модель трех линий защиты:

Первая линия защиты: бизнес-подразделения Банка, ответственные за разработку и внедрение продуктов/услуг, проведение операций и сделок, которым присущ риск;

Вторая линия защиты: подразделения рисков, подразделения комплаенс-контроля, подразделение предотвращения мошенничества, юридическое подразделение, финансовое подразделение и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции;

Третья линия защиты: подразделение внутреннего аудита – независимая оценка эффективности системы управления рисками.

Совет директоров и Комитет по рискам

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности банковских операций, за управление

ключевыми рисками и одобрение политики и процедур по управлению рисками, одобрение крупных сделок.

Комитет по рискам при Совете директоров осуществляет надзор за системой управления рисками Банка и контроль за ее функционированием, включая мониторинг соблюдения, утвержденного риск-аппетита, анализ профиля рисков Банка и существенных отклонений от установленных лимитов, а также подготовку рекомендаций Совету директоров по вопросам совершенствования системы управления рисками и обеспечения соблюдения Банком установленных лимитов, политик и процедур.

Правление

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем и утвержденными Советом директоров внутренними документами.

Правление Банка отвечает за организацию и функционирование системы управления рисками в рамках утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка и риск-аппетита, осуществляет внедрение внутренних политик и процедур, принимает управленческие решения с учетом рисков, присущих деятельности Банка, а также рассматривает регулярную отчетность о риск-профиле и принимает корректирующие меры при выявлении существенных отклонений.

Комитеты при Правлении

Кредитные комитеты осуществляют рассмотрение и принятие решений по кредитным сделкам в пределах утвержденных полномочий и лимитов, на основании оценки кредитного риска, заключений бизнес-подразделений, подразделений по управлению рисками, подразделения залогового обеспечения, юридического подразделения и с учётом требований внутренних политик Банка. В Банке реализовано разграничение компетенций и полномочий кредитных комитетов в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска (в том числе по сумме риска), что обеспечивает многоуровневую систему принятия решений.

Основной задачей Кредитных комитетов является проведение взвешенной политики кредитования, сочетающей доходность с минимизацией рисков размещения активов Банка при проведении кредитных операций, обеспечение контроля за состоянием кредитного портфеля на основе всестороннего, объективного и квалифицированного рассмотрения вопросов кредитования с учетом интересов Банка с целью реализации Стратегии развития Банка по кредитной деятельности.

В Банке имеется Комитет управления активами и пассивами, который оказывает содействие Правлению по вопросам управления активами и пассивами Банка, связанными с балансовыми и внебалансовыми статьями (финансовыми рисками), определением приемлемой структуры активов, пассивов и внебалансовых статей Банка, с целью получения стабильного дохода при условии поддержания ликвидности и приемлемого уровня рисков Банка.

Комитет по проблемной задолженности (далее – КПЗ) выполняет функции по выявлению, мониторингу и сопровождению просроченной, проблемной задолженности, а также иной задолженности. КПЗ принимает решения о списании долгов заемщиков/должников с балансовых и внебалансовых счетов и определяет необходимые меры по работе с заемщиками/должниками, имеющими проблемную задолженность, в соответствии с внутренними документами по работе с проблемными активами. В пределах полномочий, предоставленных Правлением Банка, КПЗ уполномочен принимать решения по вопросам возврата задолженности по проблемным активам.

В Банке имеется Координационный комитет, который является постоянно действующим коллегиальным органом, выполняющим функции по содействию Совету директоров, Правлению Банка в повышении эффективности обеспечения надлежащего

функционирования и развития систем управления комплаенс-риском, в том числе риском отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), операционным риском, рисками информационных технологий и информационной безопасности, рисками, связанными с обеспечением внутреннего контроля, а также в развитии риск-культуры Банка.

Комитет по бюджетному и операционному управлению выполняет задачи по организации и координации процесса формирования проекта бюджета, контроля над исполнением бюджета и рассмотрением вопросов по перераспределению средств Банка в пределах утвержденного бюджета.

Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер

Глава риск-менеджмента обеспечивает независимое управление рисками Банка, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и поддержание методологии управления рисками, контроль соблюдения риск-аппетита и лимитов, а также своевременное информирование Правления, Комитета по рискам и Совета директоров о существенных рисках и изменениях риск-профиля.

Главный комплаенс-контроллер несет ответственность за исполнение функций по управлению комплаенс-риском, надлежащую реализацию подразделением по комплаенс-контролю процессов и процедур по предотвращению нарушений комплаенс-требований и корректирующих мер по устранению нарушений комплаенс-требований.

Подразделения рисков и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции

Подразделения рисков и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции, осуществляют оперативное управление рисками на постоянной основе путем измерения (оценки), контроля и мониторинга рисков совместно с бизнес-подразделениями, а также контроля риск-аппетита Банка, разработки методологии политик и процедур, проведение стресс-тестирования.

Подразделение по управлению кредитным риском осуществляет анализ и оценку кредитного риска по заемщикам и портфелям, разрабатывает и применяет методологии оценки кредитоспособности и ожидаемых кредитных убытков, управляет кредитным риском посредством установления, мониторинга и контроля лимитов по заемщикам, продуктам и видам операций, участвует в согласовании новых и изменяемых кредитных продуктов на предмет соответствия риск-аппетиту и внутренним политикам Банка, а также подготавливает регулярную отчетность для коллегиальных органов управления.

Подразделение финансовых рисков несет ответственность за управление рыночными рисками, риском ликвидности, кредитным риском на контрагента Банка и риском достаточности капитала, а также осуществляет разработку внутренних документов по управлению данными рисками. Подразделение осуществляет разработку моделей по оценке и прогнозированию рыночных рисков и риска ликвидности, отвечает за разработку лимитов контроля и индикаторов раннего предупреждения.

Подразделение операционных рисков отвечает за управление операционным риском, рисками информационных технологий и информационной безопасности, внутреннего контроля и разрабатывают соответствующие внутренние документы по управлению данными рисками.

Подразделение модельного риска отвечает за управление модельным риском. Подразделение осуществляет разработку внутренних документов по управлению данным риском и проводит независимую валидацию вновь разработанных и действующих моделей в Банке.

Подразделения рисков и иные подразделения, осуществляющие контрольные функции, доводят до сведения информацию для руководства Банка по вопросам управления рисками и соблюдения регуляторных требований.

Внутренний аудит

Процессы по управлению рисками в Банке проходят независимую оценку подразделения внутреннего аудита, который проверяет их эффективность. По результатам оценки подразделения внутреннего аудита представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров Банка.

Организационная структура и модель «трех линий защиты»

Организационная структура управления рисками и капиталом Банка встроена в общую систему управления рисками и внутреннего контроля и соответствует модели трех линий защиты (three lines of defence). Каждая линия имеет роли и обязанности; выполнение задач отделено от контроля их выполнения. Линии работают совместно для выявления, оценки и снижения всех существенных видов рисков, принимаемых Банком, - кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности, иных видов рисков, существенных для деятельности Банка.

Первая линия защиты — бизнес-подразделения и уполномоченные ими лица. Принимают риски в рамках текущей банковской деятельности и несут основную ответственность за результаты деятельности, операции и сделки, соблюдение нормативных требований и эффективный контроль рисков, влияющих на соответствующую деятельность. Подразделения первой линии защиты также ответственны за полноту и корректность финансовой и иной отчетности по принимаемым рискам в рамках своей зоны ответственности.

Подразделения рисков, подразделение комплаенс-контроля, подразделение предотвращения мошенничества, юридическое подразделение, финансовое подразделение формируют вторую линию защиты Банка. Указанные подразделения:

- несут совместно с первой линией защиты ответственность за управление рисками – формулируют склонность к риску (риск-аппетит), разрабатывают методологию и политики, поддерживают и контролируют процедуры контроля рисков бизнес-подразделений;
- осуществляют объективное оспаривание процессов исполнения и контроля процедур управления рисками;
- доводят до сведения руководства Банка по вопросам управления рисками и соблюдения регуляторных требований и вправе направлять в коллегиальные органы Банка вопросы, связанные с осуществлением деятельности, создающей неприемлемый для Банка уровень риска;
- устанавливают лимиты количественного и качественного характера по вопросам управления рисками.

Третья линия защиты — подразделение внутреннего аудита, которое осуществляет независимую оценку качества и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля, включая оценку эффективности мероприятий по управлению рисками, выполняемых первой и второй линиями защиты.

2.2 Основные виды деятельности Банка и принимаемые риски

Основные виды деятельности

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии АРРФР и предоставляет широкий спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам. Основной акцент сделан на развитии дистанционных каналов обслуживания (мобильные приложения, интернет-ресурсы), обеспечивающих цифровизацию кредитных и операционных процессов, при сохранении возможности оказания услуг в офлайн-формате.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также привлекает и размещает средства на межбанковском рынке в рамках установленного риск-аппетита. Подразделение казначейства отвечает за управление ликвидностью, валютной позицией и инвестиционным портфелем,

реализуя функции первой линии защиты, включая идентификацию, оценку и контроль рисков.

В рамках корпоративного кредитования подразделения бизнеса осуществляют финансирование клиентов в онлайн- и офлайн-форматах, действуя в соответствии с системой управления рисками, установленными лимитами и внутренними политиками. Они несут ответственность за выявление, оценку и мониторинг рисков, взаимодействие со второй линией защиты и соблюдение требований риск-аппетита Банка.

Офлайн-кредитование предусматривает проведение комплексного финансового анализа заемщика на основе предоставленных документов, экспертную оценку платежеспособности и структурирование сделок с учетом индивидуальных параметров, включая многоуровневое согласование и участие профильных подразделений.

Онлайн-кредитование корпоративных клиентов реализуется через цифровые продукты с высокой степенью автоматизации, включая использование скоринговых моделей и автоматизированных систем принятия решений. Процессы оформления, одобрения и выдачи кредитов осуществляются дистанционно, с применением электронно-цифровой подписи и автоматической генерации документации. Контроль эффективности процессов обеспечивается через показатели: время принятия решения (time-to-yes) и время получения кредитных средств (time-to-money).

Розничное кредитование осуществляется преимущественно в цифровом формате, обеспечивающем полный цикл обслуживания без посещения Банка. Формирование кредитного профиля клиента осуществляется на основе данных из государственных источников и кредитных бюро, что минимизирует необходимость предоставления документов со стороны клиента.

Принятие решений осуществляется посредством автоматизированной системы принятия решений (далее – АСПР) на базе скоринговых моделей в режиме, близком к реальному времени, с возможностью гибкой настройки условий кредитования. Клиентам предоставляется прозрачная информация о параметрах продуктов, включая графики платежей и полную стоимость кредита. АСПР представляет собой информационную систему, используемую Банком для автоматической оценки кредитоспособности заемщиков и принятия решений по кредитным заявкам на основе заданных алгоритмов, моделей и риск-правил. АСПР обеспечивает анализ внутренних и внешних данных о клиентах, применение скоринговых моделей, проверку соответствия установленным лимитам и критериям, а также формирование решения о предоставлении либо отказе в кредитовании без участия работника Банка, либо с минимальным уровнем вмешательства.

Использование АСПР позволяет Банку повысить скорость принятия решений, обеспечить единообразие и воспроизводимость процедур оценки риска, снизить операционные риски, а также контролировать соблюдение риск-аппетита и внутренних лимитов.

Управление рисками в рамках цифрового кредитования реализуется в контуре первой линии защиты и включает встроенные механизмы контроля, антифрод-системы, валидацию данных, лимитирование, применение стоп-факторов и регулярный мониторинг качества портфеля (включая показатели дефолта и просрочки). При необходимости параметры моделей и кредитной политики оперативно корректируются.

Таким образом, деятельность Банка ориентирована на развитие кредитования, формирование устойчивой ресурсной базы и обеспечение доходности при контролируемом уровне риска.

К основным видам деятельности Банка относятся:

- кредитование физических и юридических лиц, включая МСБ и корпоративный сегмент;
- привлечение средств на депозиты и счета;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами;

- предоставление цифровых банковских продуктов;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.

Виды принимаемых рисков

В процессе осуществления своей деятельности Банк на непрерывной основе проводит анализ внешней и внутренней среды в целях выявления и оценки как текущих, имеющихся, рисков, так и потенциальных рисков, реализация которых способна оказать негативное влияние на функционирование Банка.

Результаты данного анализа систематизируются, документируются и выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка. По результатам в Банке формируется реестр рисков, которым подвержен Банк, а также перечень существенных рисков, реализация которых способна привести к ухудшению финансовой устойчивости. Реестр и перечень рисков регулярно обновляются с учетом изменений на рынке и с учетом развития деятельности Банка.

В качестве существенных рисков Банк выделяет: риски достаточности капитала, кредитные, рыночные, операционные риски, а также иные риски, признанные существенными на основании количественной и качественной оценки их влияния.

В соответствии с внутренними документами и процедурами по всем существенным рискам Банком:

- применяется ограничение размера принимаемых рисков путем утверждения лимитов риска (риск-аппетитов), их постоянного мониторинга и контроля, а также наличие процедур принятия мер в случае угрозы нарушения риск-аппетитов и принятия срочных мер по их ограничению;
- проводится оценка их влияния на достаточность внутреннего (экономического) капитала или достаточности ликвидности, а также резервирование необходимого капитала и ликвидности для их покрытия;
- реализуются все требования по управлению рисками, предусмотренные законодательством РК.

2.3 Система управления существенными рисками

Система управления риском достаточности капитала

Система управления риском достаточности капитала в Банке представляет собой совокупность процессов, процедур и инструментов, направленных на обеспечение соответствия уровня капитала Банка принимаемым рискам, требованиям регулятора и Стратегии развития Банка. Управление данным риском осуществляется с учетом регуляторных требований и включает в себя как количественную оценку достаточности капитала, так и качественное управление его структурой и источниками.

Ключевым элементом Системы управления риском достаточности капитала является регулярная оценка достаточности капитала, осуществляемая посредством расчета регуляторных коэффициентов (включая коэффициенты достаточности собственного капитала) и ВПОДК. В рамках ВПОДК Банк определяет совокупную потребность в капитале с учетом всех существенных рисков, включая кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, концентрации и иные виды рисков, не полностью покрываемые регуляторными требованиями.

Система управления кредитным риском

Банк обеспечивает наличие эффективной системы управления кредитным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Система управления кредитным риском нацелена на обеспечение эффективного управления кредитным риском, возникающим в процессе кредитной деятельности Банка. Банк стремится к достижению высокого уровня доходности от кредитных операций при соблюдении приемлемого уровня кредитного риска и обеспечении финансовой устойчивости.

Ключевыми элементами управления кредитным риском являются Кредитная политика, Политика управления кредитным риском, процедуры андеррайтинга, системы кредитного скоринга и внутренних рейтингов, лимитирование рисков, формирование провизий (резервов), а также постоянный мониторинг качества кредитного портфеля. Управление кредитным риском осуществляется на основе принципов объективности, регламентированности, коллегиальности принятия решений, независимости подразделений кредитных рисков, эффективности принятия решений, соответствия законодательству РК.

Структура управления кредитным риском обеспечивает надлежащее взаимодействие и контроль на основе подходов «Bottom up» и «Top down»:

«Bottom up» (снизу вверх), в рамках которой обеспечивается предоставление Совету директоров, Комитету по рискам и Правлению информации о структуре кредитного портфеля, уровне кредитного риска, результатах его оценки, применяемых мерах управления, качестве активов и уровне кредитных потерь.

«Top down» (сверху вниз), которая обеспечивает доведение стратегических целей и риск-аппетита Банка, Кредитной политики, Политики управления кредитным риском, лимитов и иных внутренних документов, постановку управленческих целей и задач до исполнения подразделениями первой и второй линии защиты Банка, а также их мониторинг и контроль.

Помимо этого, имеется подход, который предусматривает взаимодействие между первой и второй линиями защиты, включая бизнес-подразделения, подразделения рисков и другие подразделения по вопросам функции контроля при принятии и сопровождении кредитных решений.

Управление кредитным риском заключается в принятии превентивных мер, различных методов и способов для предотвращения/снижения кредитного риска по результатам идентификации и оценки кредитного риска. В связи с этим, в рамках системы управления кредитным риском Банком применяются ключевые процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля кредитного риска, направленные на минимизацию кредитного риска и которые включают:

- 1) сбор и анализ информации о заемщиках, их финансовом положении, платежеспособности и кредитной истории;
- 2) оценку кредитоспособности заемщиков/контрагентов с использованием внутренних моделей и методик (в том числе скоринговых моделей);
- 3) установление лимитов;
- 4) принятие кредитных решений в рамках установленных полномочий, лимитов и процедур (включая работу кредитных комитетов);
- 5) формирование и мониторинг кредитного портфеля, включая установление лимитов на заемщиков, группы связанных заемщиков, отрасли и виды продуктов;
- 6) мониторинг качества обслуживания задолженности, раннее выявление ухудшения финансового состояния заемщиков и применение мер реагирования;
- 7) классификацию активов и формирование провизий (резервов) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и применимых стандартов (включая МСФО);
- 8) управление обеспечением по кредитам, включая оценку, мониторинг и переоценку залогового имущества;
- 9) проведение стресс-тестирования кредитного портфеля и сценарного анализа;
- 10) использование результатов внутренних и внешних аудиторских проверок, а также результатов проверок АРРФР и (или) НБРК;

11) ведение базы данных по кредитным событиям и анализ кредитных потерь для целей совершенствования процедур управления риском.

Таким образом, система предусматривает регулярную оценку кредитоспособности заемщиков/контрагентов, раннее выявление признаков ухудшения их финансового состояния, проведение стресс-тестирования и принятие своевременных мер по снижению возможных потерь. Важную роль играют внутренний контроль, независимая проверка (включая функции риск-менеджмента и внутреннего аудита), а также использование современных аналитических методик и моделей. Эффективная система управления кредитным риском обеспечивает сбалансированное соотношение доходности и риска, способствует поддержанию финансовой устойчивости организации и соответствует требованиям действующего законодательства и международных стандартов.

Дополнительно информация по системе управления кредитными рисками раскрывается в аудиторском отчете независимого аудитора (ТОО «Эрнст энд Янг») по отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31.12.2025 года.

Система управления рыночным риском

Система управления рыночным риском представляет собой совокупность взаимосвязанных процедур, инструментов и процессов, направленных на выявление, оценку, мониторинг и ограничение рыночных рисков, возникающих в результате неблагоприятных изменений рыночных параметров (процентных ставок, курсов валют, цен финансовых инструментов и товаров, иных факторов).

В рамках системы управления рыночным риском осуществляется идентификация рыночного риска по существенным позициям, подверженным влиянию рыночной волатильности, с последующей количественной оценкой риска с использованием методов и подходов, в том числе Value-at-Risk/Expected shortfall, стресс-тестирование, чувствительность к факторам риска. В рамках управления рыночным риском устанавливаются уровни риск-аппетита и лимиты в разрезе финансовых инструментов, портфелей, обеспечивающие ограничение принимаемого риска в соответствии с Заявлением риск-аппетита, Политикой управления рыночным риском Банка.

Система управления операционным риском

Система управления операционным риском направлена на обеспечение эффективного управления операционным риском, связанным с деятельностью Банка и его дочерних организаций. Банк стремится к достижению стабильного высокого уровня доходов от своей деятельности при сохранении допустимого уровня операционного риска. Банк нацелен на использование надежной, эффективной и всеобъемлющей системы управления операционным риском, которая позволяет обеспечивать принятие Банком обоснованных решений, не противоречащих законодательным требованиям.

Структура управления операционным риском обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали. При этом информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Совет директоров и Комитет по рискам сведениями: об операционных рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими. Информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение целей, поставленных задач путем утверждения внутренних документов, постановки поручений. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие между самостоятельными структурными подразделениями Банка, определенными в качестве первой линии защиты, и второй линией защиты.

В целях построения эффективной системы управления операционным риском Совет директоров утверждает и осуществляет контроль над уровнем риск-аппетита в отношении операционного риска с регулярным пересмотром.

Риск-культура Банка является неотъемлемым компонентом системы управления операционным риском. Совет директоров отвечает за формирование риск-культуры

управления операционным риском, включая, но не ограничиваясь следующим: путем рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, действие которых покрывают все уровни организационной структуры Банка, обеспечения осведомленности всех работников Банка о системе управления операционным риском и ее компонентах, рассмотрения управленческой отчетности в части подверженности Банка операционным рискам, а также формирования соответствующих поручений при необходимости, обеспечения формирования трех линий защиты.

Система управления рисками информационных технологий и информационной безопасности

Банк обеспечивает наличие системы управления рисками информационных технологий и информационной безопасности, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии Банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций Банка и направлена на минимизацию рисков информационных технологий и информационной безопасности.

Банк рассматривает риски информационных технологий и информационной безопасности как категории операционного риска. Цель системы управления рисками информационных технологий и информационной безопасности – обеспечение устойчивости бизнес-процессов, сохранности информационных активов, соблюдение законодательства Республики Казахстан и поддержание достаточности капитала для покрытия потенциальных потерь.

Стратегия управления рисками информационных технологий и информационной безопасности основана на риск-ориентированном подходе, интегрирована в общепанковскую систему управления рисками, согласована с утвержденными риск-аппетитами, а также учитывает требования законодательства Республики Казахстан и международных стандартов.

Система управления непрерывностью деятельности

В Банке внедрена система управления непрерывностью деятельности, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка.

Система управления непрерывностью деятельности охватывает сценарии технологических сбоев и киберинцидентов, а также рисков непредвиденных обстоятельств. Система управления непрерывностью деятельности интегрирована в процедуры управления рисками Банка.

Банк проводит регулярный анализ влияния на деятельность (BIA), который определяет:

- 1) перечень критичных видов деятельности;
- 2) целевые показатели RTO (Recovery time objective – целевое время восстановления, промежуток времени с момента возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации, в течение которого необходимо восстановить вид деятельности/ИТ-систему) и RPO (Recovery point objective – целевая точка восстановления, максимальный промежуток времени, предшествующий моменту возникновения нестандартной или чрезвычайной ситуации, за который допускается потеря данных);
- 3) ресурсы, необходимые для возобновления и поддержания критичных видов деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Результаты BIA используются для приоритизации восстановления ИТ-сервисов и определения уровня резервирования.

Банк осуществляет анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить потенциальные угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах.

В Банке утверждены План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (BCP), План восстановления информационных систем (DRP), а также процедуры кризисного управления.

Банк периодически проводит тестирование планов BCP и DRP. Результаты тестирования документируются, выявленные недостатки оперативно устраняются в кратчайшие сроки.

Система управления непрерывностью деятельности снижает вероятность и масштаб потенциальных потерь и ограничивает финансовое воздействие непредвиденных обстоятельств.

Система внутреннего контроля

Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка. Система внутреннего контроля Банка направлена на достижение следующих целей:

1) обеспечение эффективности деятельности Банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов;

2) обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности;

3) обеспечение соблюдения Банком требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов Банка;

4) недопущение вовлечения Банка и его работников, клиентов Банка в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, обмана, ОД/ФТ, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, в осуществление операций на территории Республики Казахстан, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов, не являющихся участниками Международного финансового центра «Астана», оказывающими услуги по управлению платформой цифровых активов, в осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (далее – контрольная среда). Контрольная среда формируется акционером, Советом директоров, Правлением и иными коллегиальными органами Банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления.

Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов.

Управление иными существенными рисками

По всем видам рисков, признаваемым существенными для деятельности, Банком выстраиваются адекватные системы управления рисками, основанные на:

- применимых требованиях законодательства к управлению соответствующим видом риска (при наличии);
- международных стандартах и бенчмарках по управлению рисками, например COSO ERM;
- политиках по управлению рисками группы компаний Холдинга;
- общих принципах и подходах управления рисками Банка, например модели трех линий защиты, принципах корпоративного управления.

Системы управления рисками разрабатываются с учетом специфики конкретного вида существенного риска и включают:

- необходимый набор процессов, методов и подходов выявления, оценки, управления и контроля рисков;
- регламентирующую базу, включая политики, процедуры и иные внутренние документы;
- четко определённые роли и задачи подразделений в рамках модели трех линий защиты и уполномоченных коллегиальных органов, а также необходимые ресурсы (кадровые, технические);
- выстроенную систему коммуникации между участниками, управленческой отчетности и эскалации.

Управление существенными рисками интегрируется Банком в бизнес-процессы и процессы принятия решений на всех уровнях.

2.4 Управление модельными рисками и валидация моделей

Банк совершенствует систему управления модельными рисками и направляет значительные ресурсы на ее развитие, признавая ее как неотъемлемый элемент системы управления рисками и достаточностью капитала. В условиях активного использования количественных моделей при оценке кредитного риска, формировании провизий, прогнозировании финансовых показателей и оценке достаточности капитала эффективное управление модельным риском является важным фактором обеспечения надежности принимаемых решений.

В Банке действует комплекс внутренних документов, регламентирующих процессы управления модельным риском на протяжении всего жизненного цикла моделей, включая Политику управления модельным риском, методики независимой валидации различных типов моделей (в том числе моделей бинарной классификации, регрессионных моделей, моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и моделей оценки рыночных рисков), а также процедуры по ведению реестра моделей.

Система управления модельными рисками обеспечивает централизованный учет моделей в Реестре моделей, классификацию моделей по уровню значимости, независимую валидацию качества моделей до их внедрения и в процессе эксплуатации, контроль изменений моделей и своевременное выявление потенциальных ограничений и недостатков.

Независимая валидация моделей направлена на подтверждение концептуальной обоснованности моделей, качества используемых данных, корректности методологии, устойчивости результатов и соответствия моделей целям их применения. Результаты валидации используются при принятии решений о внедрении моделей, внесении изменений в действующие модели и определении необходимых мероприятий по оптимизации модельного риска.

Применяемый Банком подход к управлению модельными рисками способствует повышению надежности оценки кредитного риска, достоверности оценки достаточности капитала и эффективности системы управления рисками в целом.

2.5 Процедуры управления рисками (выявление, измерение, контроль, мониторинг)

Система риск-менеджмента Банка построена на комплексном и системном подходе к управлению рисками. Управление рисками осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также на основании внутренних документов Банка, включая политики управления рисками.

Управление рисками в Банке представляет собой совокупность стратегий и процессов, направленных на ограничение и минимизацию уровня принимаемых рисков, а также на обеспечение достаточности капитала для покрытия возможных потерь.

Выявление рисков

Выявление (идентификация) рисков осуществляется на всех этапах деятельности Банка и охватывает все основные бизнес-процессы, включая разработку банковских продуктов, рассмотрение условий заключения сделок, проведение операций с клиентами и контрагентами.

Процесс идентификации предусматривает выявление факторов риска при разработке банковских продуктов и услуг, анализе финансового состояния клиентов (заемщиков, контрагентов), рассмотрении условий кредитных сделок и операций, подготовке информации и документов по клиентам. Ответственность за первичное выявление рисков возложена на подразделения первой линии защиты — бизнес-подразделения и иные структурные подразделения Банка, принимающие риски в рамках своей операционной деятельности. Выявленные риски доводятся до подразделений второй линии защиты для последующей оценки и контроля.

Измерение и оценка рисков

Измерение и оценка рисков являются основными элементами системы управления рисками и направлены на количественное и качественное определение уровня подверженности Банка различным видам рисков, а также потенциального влияния неблагоприятных изменений (событий) на финансовую устойчивость Банка.

Измерение рисков проводится с учетом вероятности реализации и величины потенциальных потерь (убытков), что позволяет классифицировать риски по степени их существенности и определять приоритеты управления.

Оценка рисков осуществляется на основе комплексного подхода, включающего идентификацию факторов риска, сбор и анализ релевантных данных, а также применение методологии и моделей оценки. В зависимости от природы и существенности риска используются количественные методы и модели (статистический анализ, модели вероятностного распределения, Value-at-Risk, Expected shortfall, формирование резервов, стресс-тестирование, GAP-анализ, индикаторов раннего обнаружения подверженности рискам и прочее) и качественные подходы (экспертная оценка, сценарный анализ). Процедура оценки рисков основана на непрерывном анализе текущих рисков, выявлении новых и потенциальных рисков. В отношении всех выявленных (идентифицированных) рисков проводится оценка их влияния на финансовое состояние или деятельность Банка. Существенные риски включаются в Перечень существенных рисков.

В рамках системы обеспечивается регулярная переоценка рисков с учетом изменений внешней и внутренней среды, в том числе макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры, бизнес-модели и риск-профиля Банка. Результаты оценки используются для установления уровней риск-аппетита, лимитов, формирования резервов, проведения стресс-тестирования и принятия управленческих решений Советом директоров и (или) Правлением Банка.

Ограничение и контроль рисков

Ограничение и контроль рисков реализуются посредством системы лимитов, процедур согласования и многоуровневого принятия решений. Контроль за соблюдением установленных лимитов и уровней риск-аппетита осуществляется на всех уровнях управления.

В рамках системы ограничения рисков устанавливаются лимиты и нормативы по всем существенным видам рисков в разрезе отраслей, инструментов, портфелей и контрагентов. В рамках Заявления риск-аппетита лимиты формируются с учетом финансовой устойчивости Банка, уровня доступного капитала, результатов оценки рисков и стратегических целей, а также пересматриваются на регулярной основе Советом директоров Банка.

Контроль рисков осуществляется на постоянной основе и включает мониторинг соблюдения установленных лимитов, анализ причин их возможного превышения и принятие корректирующих мер. Банком предусмотрены процедуры эскалации и реагирования на нарушения лимитов, включая информирование Совета директоров, Комитета по рискам, Правления, Комитета по управлению активами и пассивами и других коллегиальных органов на введение ограничений по проведению операций при необходимости.

Дополнительно Банком могут использоваться механизмы, позволяющие своевременно выявлять признаки ухудшения риск-профиля и принимать превентивные меры. Результаты контроля отражаются в регулярной управленческой отчетности и используются для принятия управленческих решений.

Организационная структура обеспечивает независимость функции контроля рисков от подразделений, принимающих риск, а также четкое распределение полномочий и ответственности.

Процессы ограничения и контроля рисков интегрированы в общую систему риск-менеджмента и соответствуют внутренним политикам, требованиям АРРФР и международной практике.

Мониторинг рисков и отчетность

Мониторинг рисков и отчетность представляют собой непрерывные процессы наблюдения за уровнем принимаемых рисков и их соответствием установленным лимитам, а также своевременного информирования органов управления для принятия обоснованных решений.

Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе и охватывает все существенные виды рисков, включая анализ динамики ключевых показателей, соблюдение лимитов и нормативов, а также отслеживание ранних индикаторов ухудшения риск-профиля (early warning indicators). Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Особое внимание уделяется выявлению отклонений от установленных параметров и тенденций, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Банк контролирует и оценивает общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В рамках системы предусмотрено проведение регулярного анализа причин отклонений и формирование предложений по корректирующим мерам, включая пересмотр лимитов, изменение структуры портфеля и корректировку бизнес-процессов.

Отчетность по рискам формируется на регулярной основе, с учетом потребностей различных уровней управления. Отчеты содержат агрегированную и детализированную информацию о текущем уровне рисков, использовании лимитов, результатах стресс-тестирования, а также ключевых изменениях риск-профиля. Форматы и содержание отчетности соответствуют регуляторным требованиям и ожиданиям внешних заинтересованных сторон, включая АРРФР.

В целях выявления потенциальных недостатков и путей совершенствования ВПОДК на регулярной основе проводится независимая оценка путем валидации моделей оценки кредитных и рыночных рисков и диагностики процессов. Результаты оценки доводятся до сведения Правления, Комитета по рискам и Совета директоров.

2.6 Определение риск-аппетита Банка, а также текущие и потенциальные риски

Основными внутренними документами, определяющими риск-аппетит Банка, являются Стратегия риск-аппетита и Заявление риск-аппетита. Стратегия риск-аппетита определяет границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, а также определяет риск-профиль деятельности с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка, а также осуществления контроля ее соблюдения. В рамках Заявления риск-аппетита устанавливает Совет директоров агрегированные уровни существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), которые Банк готов принять либо намерен исключить при реализации Стратегии развития Банка.

Актуализация заявления риск-аппетита Банка проводится в рамках ежегодного бизнес-планирования Банка и утверждается Советом директоров Банка. Внеплановая актуализация заявления риск-аппетита может быть проведена при существенном изменении экономической ситуации, пересмотре стратегических направлений развития, или изменении требований АРРФР и НБРК и иных причин при условии принятия соответствующего решения органа управления Банка.

Риск-аппетит Банка охватывает все существенные для Банка риски, определенные по результатам процесса идентификации рисков. Риск-аппетит выражается с помощью количественных показателей и заявлений качественного характера:

- количественные показатели определяются для агрегированных уровней риска Банка, а также для каждого существенного риска, оцениваемого количественными методами;
- качественные показатели определяются для существенных рисков, которые не могут быть оценены количественно (нефинансовые риски).

Совет директоров Банка устанавливает агрегированные уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска.

Для каждого количественного показателя определяются уровни риск-аппетита:

- 1) зеленый уровень не требует применения корректирующих мер;
- 2) желтый уровень определен как допустимый, но требует отдельные корректирующие меры в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска;
- 3) красный уровень определен как высокий, требующий применения соответствующих мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости Банка и его платежеспособности.

Процедура определения уровней риск-аппетита содержит, но не ограничиваясь ими, следующие компоненты:

- внутренний порядок расчета и определения количественных и качественных параметров, характеризующих уровни риск-аппетита Банка;
- информацию и материалы, методы и инструментарий, используемые для расчета и определения уровней риск-аппетита;
- ответственных лиц и (или) подразделений Банка, участвующих в расчете и определении уровней риск-аппетита Банка и ответственных за контроль и мониторинг установленных уровней риск-аппетита;
- условия, при которых вносится корректировка в утвержденные уровни риск-аппетита.

3. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) БАНКА: СТРУКТУРА, УПРАВЛЕНИЕ И ДОСТАТОЧНОСТЬ

Собственный капитал Банка является основным источником финансовой устойчивости и предназначен для поглощения возможных убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Структура регуляторного капитала Банка определяется в соответствии с требованиями АРРФР.

Таблица 1.

Структура собственного капитала по состоянию за 31.12.2025

тыс. тенге	
Компоненты капитала	за 31.12.2025
Капитал первого уровня	235 893 342
Оплаченные простые акции	111 856 152
Дополнительный оплаченный капитал	2 400 340
Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	118 264 688
Нераспределенная чистая прибыль текущего года	12 212 408
Резервы переоценки основных средств	858 739
Нематериальные активы	(9 698 985)
Капитал второго уровня	—
Собственный капитал	235 893 342

Представленная в таблице 1 структура капитала Банка по состоянию за 31.12.2025 года характеризуется высокой долей основного капитала и отсутствием инструментов второго уровня, что свидетельствует о консервативной и устойчивой модели капитализации.

Капитал первого уровня составляет 235,9 млрд тенге и полностью формирует собственный капитал Банка. В его структуре ключевую долю занимают:

нераспределенная прибыль прошлых лет — 118,3 млрд тенге (около 50% капитала), что отражает накопленную прибыльность и способность Банка генерировать устойчивые финансовые результаты;

оплаченные простые акции — 111,8 млрд тенге (около 47%), что указывает на значительную роль акционерного капитала в формировании устойчивой капитальной базы;

нераспределенная прибыль текущего года — 12,2 млрд тенге, усиливающая капитал за счет текущей деятельности;

дополнительный оплаченный капитал — 2,4 млрд тенге;

резервы переоценки основных средств — 0,8 млрд тенге.

При этом из капитала первого уровня вычтены нематериальные активы в размере 9,7 млрд тенге, что соответствует регуляторным требованиям и повышает качество капитала за счет исключения менее ликвидных и менее защитных компонентов.

Капитал второго уровня отсутствует, что означает неиспользование Банком субординированных финансовых инструментов или иных источников дополнительного капитала. В результате база собственного капитала представлена наиболее качественным и устойчивым капиталом первого уровня.

Собственный капитал Банка на отчетную дату составляет 235,9 млрд тенге и полностью соответствует капиталу первого уровня.

Структура капитала характеризуется высоким качеством, значительной долей накопленной прибыли и отсутствием зависимостей от субординированных инструментов. Это свидетельствует о высокой способности Банка покрывать потенциальные убытки и поддерживать финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе.

3.1. Критерии и подходы Банка в области управления собственным капиталом

Управление собственным капиталом Банка направлено на обеспечение финансовой устойчивости, соблюдение требований АРРФР, поддержание способности Банка к непрерывному осуществлению деятельности, а также создание достаточной базы капитала для реализации утвержденной стратегии развития и выполнения бизнес-планов.

Ключевыми целями управления капиталом являются:

- поддержание уровня капитализации, достаточного для покрытия принимаемых рисков и обеспечения устойчивости Банка при изменении внешних и внутренних условий деятельности;
- обеспечение возможности планового роста бизнеса без нарушения нормативных ограничений;
- поддержание оптимальной структуры капитала с учетом доходности, стоимости ресурсов и интересов акционеров;
- своевременное выявление потенциальной потребности в дополнительном капитале и определение возможных источников ее покрытия;
- соблюдение принципов модели трех линий защиты, обеспечивающей разделение функций принятия рисков и независимого контроля;
- обеспечение диверсификации инструментов и источников капитала по формам привлечения;
- поддержание требуемого уровня достаточности капитала в случае реализации стресс-сценариев;
- обеспечение внутреннего управленческого буфера капитала сверх установленных пруденциальных нормативов;
- соблюдение установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка требований к достаточности капитала.

Планирование капитала осуществляется в рамках единого процесса стратегического планирования и бюджетирования Банка и интегрировано в финансовую модель развития Банка: в рамках разработки бюджета Банка на 1 (один) год, разработки Стратегии развития Банка на период не менее 3 (трех) лет, построении финансовых моделей и по мере необходимости.

При формировании Стратегии развития и бюджета Банка прогнозируются основные коэффициенты достаточности капитала, экономический капитал и уровни риск-аппетита по существенным рискам. В процессе бюджетного/стратегического планирования осуществляется определение текущих потребностей в капитале, структуры капитала и его источников, необходимых на покрытие текущего уровня принятых рисков, а также возможных потребностей в привлечении дополнительного капитала для покрытия рисков в соответствии со стратегией Банка.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- 1) оценка стартовой позиции Банка: анализируется текущий размер и структура капитала, значения коэффициентов достаточности капитала, динамика риск-взвешенных активов, прибыльность и иные факторы, влияющие на капитализацию Банка;
- 2) формирование прогнозной финансовой модели: на основе стратегических ориентиров и бюджетных параметров формируется прогноз финансовых показателей Банка, включая рост активов, изменение структуры портфеля, объем привлечения ресурсов, доходы, расходы и ожидаемый финансовый результат;
- 3) прогноз капитальной базы: в финансовой модели рассчитывается ожидаемая динамика капитала с учетом капитализации прибыли, изменения резервов, переоценок и иных факторов, влияющих на величину капитала;
- 4) оценка потребности в капитале: проводится сопоставление прогнозного объема капитала с потребностью, вызванной ростом бизнеса, изменением структуры активов и

нормативными требованиями, оценивается достаточность капитала как в базовом сценарии, так и при реализации альтернативных сценариев развития;

5) определение управленческих мер: при выявлении потенциального дефицита капитала рассматриваются меры по поддержанию целевых значений коэффициентов достаточности капитала, включая корректировку темпов роста бизнеса, изменение структуры активов, удержание прибыли либо привлечение дополнительного капитала.

По итогам расчетов потребности в капитале определяется способность Банка реализовывать утвержденную Стратегию развития в пределах установленных требований к достаточности капитала.

По результатам планирования формируются предложения по дополнительным мерам управления капиталом, направленным на поддержание устойчивого роста и соблюдение регуляторных требований.

Управление капиталом является неотъемлемой частью финансовой стратегии Банка. Решения по развитию бизнеса, структуре активов и обязательств, фондированию и доходности оцениваются с учетом их влияния на капитал и показатели достаточности капитала. Таким образом, капитал рассматривается Банком как стратегический ресурс, обеспечивающий реализацию целей развития, устойчивость бизнес-модели и способность Банка эффективно функционировать в долгосрочной перспективе.

Банк обеспечивает наличие системы управления капиталом, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем достаточности собственного капитала Банка.

Система управления капитала включает, но не ограничивается:

- 1) политику управления капиталом;
- 2) процедуры проведения анализа достаточности капитала, мониторинга и контроля за уровнем достаточности капитала;
- 3) ежегодный процесс подготовки бюджета и стратегии развития;
- 4) систему управленческой информации, которая определяет критерии, состав и частоту отчетности по управлению капиталом, ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до коллегиальных органов Банка и прочих получателей;
- 5) внутренний контроль;
- 6) оценку эффективности системы управления капиталом подразделением внутреннего аудита.

3.2. Изменения в политике Банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом

За отчетный период перечень существенных рисков, предусмотренных в Правилах выявления существенных рисков, влияющих на деятельность Банка, и Заявление риск-аппетита были существенно доработаны. Указанные доработки предусматривали, в том числе, расширение перечня существенных рисков и соответствующих показателей риск-аппетитов.

В начале 2025 года Банком внесены изменения в Правила проведения стресс-тестирования, предусматривающие использование предпосылок, заложенных в стрессовых сценариях надзорного стресс-тестирования, проводимого АРРФР (далее - НСТ), а также применение аналогичных сценариев в соответствии с методами, указанными в методологии НСТ.

3.3. Описание подходов Банка к оценке достаточности капитала

В Банке реализованы ВПОДК в соответствии с требованиями Правил №86¹ и внутренних документов Банка. ВПОДК включает следующие компоненты:

- идентификация и оценка существенных видов рисков, принимаемых Банком (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, концентрационный, процентный риск банковского портфеля и иные);
- определение методов оценки и расчёта потребности в капитале по каждому виду существенного риска;
- проведение стресс-тестирования по базовому, негативному и кризисному сценариям;
- сопоставление фактических и плановых значений капитала с минимально допустимыми значениями с учётом буферов;
- формирование плана действий по поддержанию достаточности капитала, включая планы привлечения капитала при необходимости.

Результаты по соблюдению Банком ВПОДК рассматриваются Комитетом по рискам и утверждаются Советом директоров на периодической основе, но не реже 1 (одного) раза в год. По итогам ВПОДК формируются управленческие решения по корректировке риск-аппетита, лимитов и плановых показателей деятельности.

Оценка достаточности капитала проводится для определения величины необходимого капитала Банка для покрытия существенных рисков согласно Стратегии риск-аппетита Банка.

Оценка достаточности капитала в Банке осуществляется в следующих направлениях:

- оценка пруденциальных нормативов достаточности капитала;
- оценка экономического капитала;
- иных нормативов на капитал Банка, установленных АРРФР.

Прогнозирование достаточности капитала является основным методом нивелирования потенциального недостатка необходимого капитала и превентивного выявления нарушения внутренних лимитов и риск-аппетитов по риску достаточности капитала, а также регуляторных требований и основой для своевременного принятия управленческих решений.

На основе прогноза выявляется потенциальный дефицит необходимого капитала Банка по сравнению с величиной необходимого капитала. В случае возникновения риска несоблюдения лимитов и риск-аппетитов по риску достаточности капитала, установленных в Заявлении о риск-аппетите, разрабатываются мероприятия, необходимые для устранения потенциального нарушения.

Стресс-тестирование в рамках управления капиталом играет роль инструмента количественной оценки влияния реализации исключительных, но вероятных негативных сценариев на показатели деятельности Банка. Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование источников потенциальной угрозы достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится путем использования, следующих методов:

- 1) сценарный анализ;
- 2) анализ чувствительности;
- 3) обратное стресс-тестирование.

Процедура стресс-тестирования включает следующие этапы:

- формирование стресс-сценариев;
- оценка влияния стресс-сценариев на показатели деятельности Банка;
- подготовка отчетов по результатам стресс-тестирования;

¹ В 2025 году действовало постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»

- рассмотрение отчетов по результатам стресс-тестирования коллегиальными органами Банка;
- принятие мер по минимизации выявленных в ходе стресс-тестирования рисков капитала.

Сценарии стресс-тестирования разрабатываются на основе консервативных, но потенциально реализуемых негативных изменений внешних и внутренних показателей, влияющих на снижение уровня достаточности капитала.

Совет директоров утверждает результаты стресс-тестирования. В случае, если по результатам стресс-тестирования наблюдается дефицит капитала по результатам проведенного стресс-тестирования, который определяется на основе регуляторных нормативов (k_1 , k_{1-2} , k_2), Совет директоров принимает решение о необходимости утверждения плана мероприятий по нивелированию дефицита капитала при реализации стрессового сценария.

Результаты стресс-тестирования интегрируются в процесс стратегического и бюджетного планирования Банка, а также учитываются в процессе поддержания достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях устранения недостатков процесса и включаются в оценку и планирование плана финансирования, в том числе в целях корректирования недостатков в плане. Также результаты стресс-тестирования используются при установлении внутренних лимитов.

3.4. Соблюдение требований к достаточности капитала

Требования к достаточности капитала установлены в соответствии с Правилами №86:

- k_1 — достаточность основного (базового) капитала;
- k_{1-2} — достаточность капитала первого уровня;
- k_2 — достаточность собственного капитала.

Минимально допустимые значения коэффициентов с учётом консервационного буфера (2,5%) и буфера системной значимости (для системно значимых банков) приведены в таблице ниже. В 2025 году Банк не был отнесён к системно значимым банкам, в связи с чем буфер системной значимости в расчете коэффициентов достаточности собственного капитала не применяется.

Таблица 2.

Значения достаточности собственного капитала

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала (%) за 31.12.2025г.
1	2	3	4
1	Достаточность основного капитала (k_1)	8%	17,1%
2	Достаточность капитала первого уровня (k_{1-2})	9%	17,1%
3	Достаточность собственного капитала (k_2)	10,5%	17,1%

По состоянию на 31.12.2025 года Банк обладает существенным запасом капитала относительно регуляторных требований.

Фактические значения всех трех коэффициентов находятся на уровне 17,1%, существенно превышая нормативные пороги (по коэффициенту k_1 +9,1 п.п.; по коэффициенту k_{1-2} +8,1 п.п.; по коэффициенту k_2 +6,6 п.п.).

3.5. Информация о существенных изменениях уровня капитала и значений коэффициентов достаточности капитала

Таблица 3.

тыс. тенге				
в тысячах тенге	31.12.2025	31.12.2024	Изменение	Комментарий
Капитал первого уровня	235 893 342	201 859 061		
Оплаченные простые акции	111 856 152	87 356 148	24 500 004	Пополнение уставного капитала акционером
Дополнительный оплаченный капитал	2 400 340	2 400 340	–	
Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	118 264 688	67 099 797	51 164 891	За счет чистой прибыли прошлого года
Нераспределенная чистая прибыль текущего года	12 212 408	50 675 192	(38 462 784)	Снижение чистой прибыли
Резервы переоценки основных средств	858 739	872 129	(13 390)	Амортизация переоценки основных средств
Нематериальные активы	(9 698 985)	(6 544 545)	(3 154 440)	Увеличение из-за улучшений существующих НМА
Капитал второго уровня	–	–	–	
Собственный капитал	235 893 342	201 859 061		

Исходя из таблицы 3, можно заметить, что изменение собственного капитала Банка в 2025 году обусловлено следующими ключевыми факторами:

- пополнением уставного капитала акционером (+24,5 млрд тенге);
- капитализацией чистой прибыли прошлого года (+51,2 млрд тенге);
- снижением чистой прибыли текущего года (–38,5 млрд тенге) относительно предыдущего отчетного периода;
- увеличением вычета по нематериальным активам (–3,1 млрд тенге).

Совокупный эффект указанных факторов выразился в росте собственного капитала на 34,0 млрд тенге (+16,9% к уровню 01.01.2025г.).

Таблица 4.

Основные пруденциальные показатели по капиталу

тыс. тенге			
№	Наименование	31.12.2025	31.12.2024
1	Основной капитал	235 893 342	201 859 061
2	Капитал первого уровня	235 893 342	201 859 061
3	Собственный капитал	235 893 342	201 859 061
4	Активы, условные и возможные обязательства, производные финансовые инструменты, взвешенные по степени кредитного риска	1 072 924 527	697 643 737
5	Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени рыночного риска	256 267 650	470 114 750

6	Операционный риск	46 399 966	26 137 254
7	k1	17,1%	16,9%
8	k1-2	17,1%	16,9%
9	k2	17,1%	16,9%

Банк демонстрирует сбалансированный рост, при котором увеличение рискованных активов сопровождается опережающим ростом капитала согласно Таблице 4. Так, основной капитал, капитал первого уровня и собственный капитал увеличились с 201,9 млрд тенге до 235,9 млрд тенге, прирост составил 34,0 млрд тенге (+16,8%). Это свидетельствует о существенном укреплении финансовой устойчивости Банка главным образом за счет капитализации прибыли и увеличения внутренних источников капитала.

Одновременно произошли изменения в структуре риск-взвешенных активов (RWA):

активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по кредитному риску, выросли с 697,6 млрд тенге до 1 072,9 млрд тенге (+53,8%), что указывает на расширение кредитной активности.

активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по рыночному риску, существенно снизились с 470,1 млрд тенге до 256,3 млрд тенге (-45,5%), что вызвано сокращением портфеля ценных бумаг.

операционный риск увеличился с 26,1 млрд тенге до 46,4 млрд тенге (+77,5%), что связано с ростом годового валового дохода Банка за последние 3 года.

Несмотря на значительный рост кредитного и операционного риска, показатели достаточности капитала не только сохранились, но и продемонстрировали незначительное улучшение (коэффициенты k1, k1-2 и k2 выросли с 16,9% до 17,1%).

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера предусмотрены в приложении 1 к настоящему Отчету.

Капитальная позиция Банка остается устойчивой, с достаточным запасом прочности. Несмотря на активный рост кредитного риска, Банк эффективно управляет капиталом, поддерживая коэффициенты достаточности на уровне, существенно превышающем регуляторные требования, что подтверждает адекватность текущей системы управления риском достаточности капитала.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

4.1. Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка и относится к категории существенных рисков. Кредитный риск – риск того, что Банк понесет финансовые потери (убытки) вследствие невыполнения заемщиком, контрагентом или иным лицом своих обязательств перед Банком по любым финансовым инструментам или продуктам, создающим кредитный риск.

Кредитному риску подвержены следующие активы Банка:

- кредитный портфель – обязательства, предоставленные юридическим и физическим лицам, включая корпоративное кредитование, ипотечные кредиты и потребительские займы;
- долговые ценные бумаги – инвестиции Банка в облигации, депозитарные сертификаты и аналогичные долговые инструменты;
- межбанковские размещения и корреспондентские счета – создают риск контрагента, обусловленный возможной неспособностью другой финансовой организации исполнить свои обязательства перед Банком;
- внебалансовые условные обязательства – гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, которые учитываются в оценке общей кредитной экспозиции с учетом конверсионных коэффициентов.

Основной объем кредитного риска формируется за счет кредитного портфеля Банка, включающего займы юридическим и физическим лицам. Именно ссудная задолженность

клиентов является ключевым источником потенциальных кредитных потерь и, соответственно, оказывает наибольшее влияние на общий уровень принимаемого кредитного риска.

Помимо кредитного портфеля, значительную роль в формировании величины кредитного риска играют инвестиции Банка в долговые финансовые инструменты. К ним относятся облигации государственных, квазигосударственных и корпоративных эмитентов, а также иные долговые ценные бумаги. Риск по данным активам связан с вероятностью ухудшения финансового положения эмитента либо его дефолта.

Величина кредитного риска включает внебалансовые условные обязательства, такие как выпущенные гарантии, аккредитивы и неактивированные (неиспользованные) кредитные линии. Несмотря на то, что данные инструменты не отражаются в полном объеме на балансе, они создают потенциальную обязанность Банка произвести выплаты в случае наступления определенных условий, что также может сформировать кредитную подверженность.

4.2 Критерии и подходы к управлению кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, МСФО и лучшими международными банковскими практиками, и представляет собой совокупность компонентов, обеспечивающих механизм взаимодействия разработанных и регламентированных внутренних процедур, процессов и политик, а также подразделений Банка, организованных с учетом распределения ролей и ответственности с целью своевременной идентификации, оценки, управления, мониторинга, контроля и ограничения возможных убытков, связанных с невозвратом финансовых обязательств, а также обеспечения устойчивости финансового положения Банка и поддержания достаточности капитала Банка.

Банк руководствуется следующими принципами при управлении кредитным риском:

- **объективность:** решения Банка о кредитной сделке принимаются только после всестороннего анализа рисков на основе достоверной фактической и статистической информации о потенциальных кредитных рисках, вероятности их реализации, о возможных кредитных убытках для Банка;
- **независимость:** подразделения рисков являются независимыми в процессе оценки кредитного риска и принятия решений от бизнес-подразделений, иницирующих операции и (или) сделки, которым присущ кредитный риск;
- **коллегиальность:** решения принимаются коллегиальными органами Банка, исключается принятие решений одним лицом;
- **регламентированность:** процесс управления кредитным риском, включая роль и ответственность за идентификацию и оценку риска, установления лимитов и их мониторинга, формирования и рассмотрения управленческой отчетности регламентирован и интегрирован в кредитный процесс Банка;
- **автоматизация:** эффективность и автоматизация принятия решений, уменьшающие затраты и обеспечивающие объективность при принятии решений по кредитованию;
- **соответствие** системы управления кредитными рисками Банка требованиям законодательства РК.

Для эффективного контроля уровня принимаемого кредитного риска Банк применяет систему лимитов, которая позволяет ограничивать концентрацию рисков и поддерживать диверсификацию портфеля.

4.3 Профиль кредитного риска

Профиль кредитного риска Банка формируется с учетом его бизнес-модели, ориентированной на розничное цифровое кредитование и операции с юридическими лицами. Использование цифровых каналов и автоматизированных моделей оценки позволяет Банку работать с массовым сегментом клиентов, что способствует диверсификации портфеля,

однако предполагает необходимость постоянного совершенствования скоринговых инструментов и мониторинга уровня дефолтов.

Розничное кредитование подвержено кредитному риску, связанному с необеспеченными и обеспеченными залогом кредитами физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включая кредитные карты, овердрафты и иные розничные продукты. Прогнозная способность применяемых моделей поддерживается на высоком уровне: среднее значение коэффициента ROC-AUC составляет не менее 75%, что свидетельствует об устойчивой способности моделей дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска. Оценка кредитного риска как по обеспеченным, так и по необеспеченным продуктам осуществляется на основе анализа кредитной истории, уровня и устойчивости доходов, социально-демографических характеристик заемщика, дисциплины исполнения обязательств и показателей долговой нагрузки. По обеспеченным продуктам наряду с оценкой кредитоспособности заемщика дополнительно учитывается соотношение суммы кредита к залоговой стоимости обеспечения (Loan to value). Качество розничного портфеля поддерживается на стабильном уровне: уровень просроченной задолженности свыше 90 дней находится на уровне не более 2% по состоянию на 31.12.2025г.

Корпоративное кредитование и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса связано с кредитным риском по операциям по финансированию текущей и инвестиционной деятельности заемщиков, включая овердрафты и кредитные линии, как в обеспеченной, так и в необеспеченной формах. Рассмотрение заявок осуществляется с использованием стандартизированных онлайн-процессов, а также в рамках классических офлайн-процедур, предусматривающих индивидуальный анализ заемщика. При этом в Банке реализовано разграничение компетенций и полномочий по принятию решений в зависимости от уровня кредитного риска (в том числе по сумме риска). По результатам мониторинга качество портфеля по офлайн-заявкам характеризуется отсутствием просроченной задолженности 90+ дней (0%). Оценка кредитного риска основана на анализе финансового положения и денежных потоков заемщика, устойчивости его бизнес-модели, отраслевых факторов и качества корпоративного управления. Ключевыми факторами риска являются показатели ликвидности, долговой нагрузки и покрытия долга, кредитная история заемщика и связанных лиц, соблюдение налоговых обязательств, а также соотношение суммы кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Казначейские и межбанковские операции Банка включают операции с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи, клиринговые организации, а также кастодиальную и брокерскую дилерскую деятельность. Оценка финансовых потерь (убытков) активов по таким операциям производится на индивидуальной основе. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования казначейских активов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества кредитных договоров с учетом накопленных исторических данных, а также текущей и прогнозной информации.

Уровень принимаемых Банком рисков оценивается на основе совокупности количественных и (или) качественных показателей. К основным индикаторам, характеризующим риск-профиль Банка, относятся: доля кредитного портфеля в совокупных активах, уровень проблемной задолженности, объем сформированных провизий, соотношение резервов к кредитному портфелю, показатели достаточности капитала и ликвидности. Регулярный мониторинг указанных показателей и стресс-тестирование позволяют Банку своевременно выявлять потенциальные угрозы и принимать управленческие решения.

4.4 Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска

Уровень принимаемого кредитного риска напрямую связан с характером осуществляемых Банком операций, структурой активов и выбранными направлениями

деятельности. Расширение объемов кредитования и увеличение портфеля финансовых активов приводят к росту общей подверженности кредитному риску. При развитии новых продуктов или увеличении объемов действующих направлений деятельности Банк усиливает процедуры оценки заёмщиков, лимитирования и мониторинга, чтобы обеспечить соответствие принимаемого риска установленным внутренним нормативам.

Изменение структуры портфеля, включая соотношение между розничными и корпоративными заёмщиками, объём операций с финансовыми организациями и эмитентами долговых ценных бумаг, влияет на профиль кредитного риска. Внутренние документы Банка предусматривают установление лимитов и регулярный мониторинг для поддержания сбалансированной структуры активов и недопущения чрезмерной концентрации.

По результатам проведённой в 2025 году оценки качества активов (Asset Quality Review, AQR) Банк успешно прошел данную оценку, что свидетельствует о выстроенной устойчивой бизнес-модели и эффективной системе управления кредитными рисками. Указанный результат подтверждает надлежащее качество кредитного портфеля, корректность классификации активов и достаточность сформированных резервов в соответствии с применимыми регуляторными требованиями и международными стандартами финансовой отчетности. Результаты AQR продемонстрировали устойчивость Банка к кредитным рискам и эффективность действующей системы управления рисками, включая процедуры оценки кредитоспособности заемщиков, мониторинга портфеля и своевременного выявления признаков обесценения активов. Проведенная оценка не выявила существенных отклонений, способных оказать значимое влияние на финансовое положение Банка, что дополнительно подтверждает надежность применяемых методологий и внутренних процессов контроля.

Таблица 5.

Динамика ссудного портфеля и его качество в 2025 году

тыс. тенге			
наименование	31.12.2025	31.12.2024	изменение
Активы	2 579 568 828	2 542 397 078	37 171 750
Кредиты клиентам	1 024 594 411	787 872 684	236 721 727
кредиты с просрочкой платежей свыше 30 дней	24 905 580	19 210 546	5 695 034
доля в ссудном портфеле	2,43%	2,44%	
кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	15 032 204	12 619 633	2 412 571
доля в ссудном портфеле	1,47%	1,60%	
Кредиты 3 стадии и ПСКО*	22 220 111	18 136 247	4 083 864
доля в ссудном портфеле	2,17%	2,30%	
Провизии, сформированные по ссудному портфелю	28 905 772	21 260 164	7 645 608
уровень покрытия ссудного портфеля	2,82%	2,70%	
Собственный капитал по балансу	247 101 302	208 233 833	38 867 469

Примечание: *ПСКО - приобретенный или созданный финансовый актив, по которому имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания

По состоянию на 31.12.2025 финансовые показатели Банка демонстрируют умеренный рост при сохранении стабильного уровня кредитного риска и улучшении отдельных качественных характеристик портфеля (см. Таблица 5).

Активы увеличились на 37,2 млрд тенге (+1,5%) до 2 579,6 млрд тенге, что отражает расширение деятельности. Кредиты клиентам выросли на 236,7 млрд тенге (+30,1%) до 1 024,8 млрд тенге.

Качество портфеля остается стабильным: доля кредитов с просрочкой свыше 30 дней практически сохранилась на прежнем уровне 2,4%, при росте их объема с 19,2 млрд тенге до 24,9 млрд тенге, кредиты с просрочкой свыше 90 дней также выросли на 2,4 млрд тенге, но их доля в кредитном портфеле сократилась с 1,6% до 1,47%.

Вместе с тем кредиты 3 стадии и ПСКО выросли на 4,0 млрд тенге (+22,6%), но на фоне роста кредитов клиентам их доля снизилась с 2,3% до 2,17%.

Резервы увеличились на 7,6 млрд тенге (+35,6%) до 28,9 млрд тенге, уровень покрытия вырос с 2,69% до 2,82%. Собственный капитал увеличился на 38,8 млрд тенге (+18,7%) до 247,1 млрд тенге, что обеспечивает поддержку финансовой устойчивости.

Банк на постоянной основе оценивает качество активов, формирует провизии и проводит стресс-тестирование. Информация об активах, подверженных кредитному риску, приведена в приложении 2 к настоящему Отчету.

В целом подходы к управлению кредитным риском направлены на поддержание сбалансированного профиля риска, своевременную работу с проблемной задолженностью и достаточное покрытие потенциальных потерь.

4.5 Лимиты Банка по кредитному риску

Лимитирование является одним из ключевых инструментов контроля уровня принимаемого риска. В Банке определяются лимиты на одного заёмщика и группу связанных заёмщиков, лимиты по отраслям экономики, регионам, продуктам и видам операций. Цель лимитирования — недопущение чрезмерной концентрации кредитного риска и обеспечение диверсифицированной структуры портфеля.

На портфельном уровне лимиты устанавливаются в разрезе направлений деятельности и видов кредитных продуктов. Банк ограничивает объем подверженности по отдельным видам кредитных продуктов и категориям заемщиков. Это позволяет поддерживать сбалансированную структуру кредитного портфеля и контролировать уровень концентрации риска в отдельных сегментах.

Лимиты также применяются в отношении операций с финансовыми организациями и инвестициями в долговые ценные бумаги. В данном случае ограничения устанавливаются на контрагентов и эмитентов, что направлено на снижение риска неисполнения обязательств со стороны банков-контрагентов или эмитентов финансовых инструментов.

Лимиты по кредитному риску устанавливаются в рамках установленного Советом директоров уровня риск-аппетита по кредитному риску, учитывая масштаб кредитной деятельности Банка.

В Банке установлены лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков в целях ограничения максимального размера совокупной задолженности перед Банком. Это означает, что определяется максимально допустимый объем задолженности по финансовым активам и условным обязательствам перед Банком. Такие ограничения применяются с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов. Кроме того, соблюдение установленных лимитов контролируется на постоянной основе, а при необходимости они пересматриваются в порядке, предусмотренном внутренними процедурами.

В Банке применяется предлимитный подход, предусматривающий предварительную проверку планируемых операций на соответствие установленным лимитам, ограничениям и уровням риск-аппетита до принятия решения о финансировании. В целях контроля риска концентрации в процессе рассмотрения сделки подразделения Банка осуществляют проверку максимального риска на одного заемщика и направляет материалы на верификацию в подразделение кредитных рисков.

4.6 Методы снижения кредитного риска

Снижение кредитного риска обеспечивается применением комплекса мер, направленных на ограничение возможных потерь по финансовым активам и условным

обязательствам. Методы снижения кредитного риска в Банке включают использование залогового обеспечения, гарантий и поручительств, страхование, формирование резервов, регулярный мониторинг качества активов и применение процедур работы с проблемными активами.

Залоговое обеспечение является одним из основных инструментов снижения риска. При рассмотрении сделки Банк анализирует достаточность, ликвидность и юридическую чистоту предлагаемого обеспечения. Оценка залогового обеспечения, рассматриваемого в обеспечение займов, осуществляется в установленном внутренними документами порядке и включает определение его рыночной стоимости, проверку правоустанавливающих документов и анализ возможности обращения взыскания в случае неисполнения обязательств. Размер принимаемого обеспечения соотносится с суммой обязательств и уровнем принимаемого риска.

Кроме залогового обеспечения, Банк использует гарантии и поручительства как дополнительный способ обеспечения исполнения обязательств. При этом проводится оценка финансового состояния гаранта или поручителя, а также анализ его способности исполнить обязательства в случае наступления соответствующих условий. Таким образом, риск заемщика частично распределяется на третье лицо, что снижает потенциальные потери Банка.

В качестве дополнительного механизма применяется страхование предмета залога и, при необходимости, страхование иных рисков, связанных с исполнением обязательств. Страхование позволяет ограничить возможные убытки Банка при наступлении страхового случая и является обязательным элементом по отдельным видам обеспечения.

Наряду с обеспечительными мерами Банк осуществляет формирование провизий (резервов) по финансовым активам и условным обязательствам в соответствии с МСФО. Создание резервов позволяет учитывать ожидаемые кредитные потери по кредитному портфелю и отражать уровень риска в финансовой отчетности.

Банк проводит постоянный мониторинг качества финансовых активов, контроль исполнения обязательств и работы с реструктурируемой и проблемной задолженностью. В случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк инициирует процедуры, направленные на минимизацию возможных потерь.

4.7 Объем кредитного риска, включая риски, подверженные дефолту

Объем кредитного риска определяется как совокупная подверженность Банка по всем финансовым активам и условным обязательствам, по которым существует риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны заемщиков и контрагентов.

К объектам, формирующим объем кредитного риска, относятся ссудная задолженность клиентов, межбанковские размещения, инвестиции в долговые ценные бумаги, а также выданные гарантии и иные внебалансовые обязательства. Таким образом, кредитный риск охватывает как балансовые, так и внебалансовые позиции, подверженные риску дефолта.

Внутренними документами Банка предусмотрена классификация финансовых активов в зависимости от уровня кредитного риска с учетом риска и доходности, требуемой акционером и наличия признаков ухудшения качества. Оценка качества активов осуществляется на регулярной основе с учетом выполнения заемщиком обязательств, наличия просроченной задолженности и иных факторов, свидетельствующих о возможном обесценении.

4.8 Организационная структура подразделений Банка, процедуры взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском

Система управления кредитным риском устанавливает специальные роли и ответственность бизнес-подразделений, подразделения кредитных рисков и одобряющих органов по каждому виду деятельности.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется посредством контроля за кредитным риском со стороны Совета директоров, Комитета по рискам, Правления, Комитетов при Правлении и других служб на каждом этапе деятельности Банка.

Контроль за деятельностью Банка по вопросам, связанным с наличием кредитного риска и последующего его мониторинга, осуществляется на всех уровнях процесса управления кредитным риском.

Общий контроль кредитного риска является обязанностью подразделений кредитных рисков как второй линии защиты в системе управления рисками. Подразделения кредитных рисков Банка обеспечивают методологическую и контрольную поддержку Кредитным комитетам, Правлению, Комитету по рискам, Совету директоров путем контроля исполнения политик и процедур Банка по управлению кредитными рисками, соблюдения бизнес-подразделениями установленных лимитов. О фактах превышения установленных лимитов незамедлительно информируется высшее руководство Банка, при этом бизнес-подразделения обязаны принять соответствующие меры по снижению уровня кредитного риска. Для обеспечения контроля и недопущения нарушения установленных лимитов, в Банке применяются методы и инструменты снижения рисков, инструментарий которых варьируется от стандартизированных инструментов, таких как увеличение покрытия залоговым обеспечением, до комплексных, направленных на снижение риска, возникающих на уровне кредитного портфеля.

Бизнес-подразделения и филиалы Банка как первая линия защиты, в функционал которых входит привлечение и отбор клиентов, проведение экспертиз и оценка финансового состояния, представление проектов на заседании кредитных комитетов или других коллегиальных органов Банка ответственны за идентификацию и оценку кредитного риска в рамках анализа кредитоспособности заемщика или контрагента, которым присущ кредитный риск. Указанные подразделения обязаны доводить информацию о выявленных рисках подразделениям второй линии защиты, осуществляя постоянный процесс взаимодействия в управлении кредитным риском и совершение сделок в рамках установленного риск-аппетита Банка.

4.9 Периодичность информирования органов управления о кредитном риске

Уровень кредитного риска и состояние кредитного портфеля доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка путем управленческой отчетности с установленной периодичностью (см. Таблица 6):

Таблица 6.

Орган управления	Периодичность
Совет директоров	не реже одного раза в квартал
Комитет по рискам при Совете директоров	ежеквартально
Правление	ежемесячно

Управленческая отчетность по кредитному риску включает: данные о структуре и динамике кредитного портфеля; показатели качества портфеля (NPL, уровень обесценения, уровень провизий); анализ концентрации риска по сегментам, отраслям, регионам и крупнейшим заемщикам; информацию о соблюдении установленных лимитов и уровней риск-аппетита; результаты стресс-тестирования по кредитному риску; данные о работе с проблемными активами; перечень существенных событий кредитного риска за отчетный период.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий Отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями Правил №86 и впервые раскрывается в 2026 году по итогам 2025 отчетного года. Отчет содержит описание основных процедур управления кредитными рисками и капиталом, действующих в Банке, и иллюстрирует ключевые количественные характеристики капитала Банка.

Банк подтверждает соблюдение пруденциальных нормативов АРРФР по достаточности капитала по состоянию за 31.12.2025 с запасом, превышающим минимально допустимые значения с учётом установленных буферов. Система управления кредитным риском Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемой деятельности и обеспечивается распределением полномочий между органами управления, реализацией модели трех линий защиты, наличием утверждённого риск-аппетита, лимитной политики, регулярного мониторинга и стресс-тестирования.

В рамках своей деятельности Банк продолжает совершенствование процессов управления рисками и капиталом, а также практики раскрытия информации в рамках последующих ежегодных отчетов.

Приложение 1
к Отчету по раскрытию информации о процедурах
управления рисками и капиталом
АО «Фридом Банк Казахстан» за 2025 год

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала (%)
1	2	3	4
1.	Достаточность основного капитала (k1)	8%	17,1%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%	17,1%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5%	17,1%

Приложение 2
к Отчету по раскрытию информации о процедурах
управления рисками и капиталом
АО «Фридом Банк Казахстан» за 2025 год

Таблица 1. Информация об активах банка, подверженных кредитному риску

(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	22 220 111	15 032 204	1 002 374 300	25 238 990	28 905 772	995 688 639
2	Долговые ценные бумаги		0	1 054 477 985	0	249 122	1 054 228 863
3	Внебалансовые обязательства	0	0	139 874 795	0	164 708	139 710 087
4	Итого:	22 220 111	15 032 204	2 196 727 080	25 238 990	29 319 602	2 189 627 589

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	995 688 639	207 597 041	716 717 886	71 373 712	
2	Долговые ценные бумаги	1 054 228 863	1 050 840 558	3 388 305		
3	Всего, из них:	2 049 917 502	1 258 437 599	720 106 191	71 373 712	
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	9 872 586	2 382 894	7 202 507	287 185	