



**Годовой отчет по капиталу и рискам
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
в рамках раскрытия информации**

по состоянию на 01.01.2025 года

1. Общая информация

Настоящий отчет, содержащий сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Банк), подготовлен в соответствии с требованиями Постановления 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».

2. Основные сведения о Банке и виды деятельности

Банк создан 6 июня 1991 года и входит в пятерку старейших банков Казахстана.

Высокая ликвидность Банка, наличие постоянных финансово-устойчивых клиентов, деловая репутация, растущее доверие к Банку, индивидуальный подход к запросам клиентов, гибкость к изменению внешней среды: законов, нормативов, технологий и т.п. – это основные преимущества Банка.

АО «Исламский банк «Заман-Банк» имеет 27-летний стаж банковской деятельности и высокопрофессиональный кадровый состав, которые обеспечивают:

- оперативность – способность в кратчайшие сроки реагировать на потребности клиента;
- индивидуальный подход к запросам клиентов;
- консультационная поддержка международных организаций по Исламскому финансированию;
- скорость принятия стратегических решений.

В 2013 году Банк инициировал процедуру конвертации традиционного АО «Заман-Банк» в исламский банк. 13 июля 2016 года Банк получил Разрешение Национального Банка Республики Казахстан на добровольную реорганизацию банка в форме конвертации в исламский банк. 17 августа 2017 года АО «Заман-Банк» получил лицензию на проведение банковских и иных операций исламского банка и переименован в АО «Исламский Банк «Заман-Банк».

В состав акционеров Банка входит Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD), которая является многосторонней организацией и членом Группы Исламского банка развития (IDB).

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением исламского финансирования физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, выдачей гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

3. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, 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. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, бизнес-процессов.

Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет

полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями на основе системы трех линий защиты:

1) первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита Банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;

2) вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделения по управлению рисками проводят комплексный анализ рисков в рамках своих полномочий в деятельности Банка, проверку соблюдения процедур ВПОДК, формируют необходимые отчеты Совету Директоров, Правлению, Комитетам и способствуют критической оценке и выявлению рисков;

3) третья линия защиты обеспечивается независимой службой внутреннего аудита, ответственной за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

Структура управления рисками в Банке представлена ниже:

Совет Директоров			
Комитет при СД, Правление			
Виды риска	Первая линия защиты	Вторая линия защиты	Третья линия защиты
Кредитный риск	Бизнес-подразделения	Подразделение управления рисками	Служба внутреннего аудита
Рыночный риск	Подразделение казначейства		
Риск ликвидности			
Операционный риск	Бизнес-подразделения		
Другие риски	Бизнес-подразделения		

Совет директоров

Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок в рамках своей компетенции.

Правление Банка

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется Кредитным комитетом. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Целью деятельности Комитета по формированию систем управления рисками является повышение эффективности управления развитием Банка посредством содействия

установлению эффективной системы управления рисками Банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров Банка в вопросах ее функционирования.

Подразделение контроля рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках деятельности Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём взаимодействия с подразделениями первой линии защиты для получения сведений по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

В обязанности руководителя Подразделения контроля рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Подразделение казначейства Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

Определение риск-аппетита Банка

Оценка риск-профиля, а также позиции Банка на финансовом рынке и степень влияния того или иного фактора риска на финансовый результат от банковской деятельности, отраженные в Стратегии развития Банка, формируют риск-аппетит Банка.

Показатель риск-аппетита определяет сумму, которую Банк может потерять в результате своей деятельности. Такая оценка есть необходимое покрытие рисков отдельных финансовых инструментов и экономического капитала в целом за определенный период, выраженное в денежных единицах.

В пределах емкости риска определяются допустимые (агрегированные) уровни рыночного, кредитного рисков, риска ликвидности и операционного риска. Совокупность допустимых (агрегированных) уровней рыночного, кредитного рисков, риска ликвидности и операционного риска (с учетом корреляции между отдельными видами риска) образуют риск-аппетит Банка.

Контроль за допустимыми (агрегированными) уровнями риска в рамках установленного риск-аппетита Банка при осуществлении банковской деятельности является составной частью общей внутренней системы контроля в Банке, что обеспечивает эффективность Стратегии риск-аппетита.

Совокупность полномочий по принятию решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками Банка, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов Банка и структурных подразделений в установлении и расчете допустимых (агрегированных) уровней рисков.

Процесс оценки рисков

Идентификация рисков – основополагающий этап внутреннего процесса оценки достаточности капитала, который предполагает непрерывный анализ Банком собственного профиля рисков и выявления потенциальных рисков, которые присущи направлениям деятельности.

В целях эффективного управления рисками и поддержания актуальности риск-профиля осуществляется регулярная оценка рисков, присущих деятельности Банка.

Потенциальные риски выявляются:

1) при внедрении нового банковского продукта / процесса / программного обеспечения и / или модификации действующего банковского продукта / процесса / программного обеспечения;

2) в случае выхода Банка на новые рынки, изменения конъюнктуры рынка, начала осуществления операций, существенно отличающихся от действующих;

3) при анализе нормативных правовых актов, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов для банковской деятельности;

4) при анализе финансовой отчетности;

5) при анализе результатов внешних проверок регуляторных органов и внутренних аудиторских проверок;

6) при анализе публикаций в публичных информационных ресурсах.

Риски Банка оцениваются при помощи утвержденных методов, которые отражают ожидаемый убыток.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готова принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Совет директоров, Правление и коллегиальные органы при Правлении и Совете директоров получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах Банка вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, разрешенных Шариатским советом, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

4. Текущие и потенциальные риски Банка

Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора финансирования. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому клиенту внутренний кредитный рейтинг. Процедура оценки качества активов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Банк также использует стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на кредитный портфель и финансовое состояние Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск состоит из валютного риска и других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Банк также использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты основаны на использовании сценарных методов и методов анализа чувствительности.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Управление валютным риском осуществляется путем постоянного анализа валютного рынка, ежедневного мониторинга открытых валютных позиций Банка, расчета VaR и лимитирования валютного риска.

Ценовой риск

Ценовой риск — вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Управление ценовым риском осуществляется посредством анализа динамики цен на финансовые активы, расчет VaR, мониторинг и лимитирование инвестиционного портфеля, а также другие инструменты.

Операционный риск

Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов клиентов Банка, депозитов юридических и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;

- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам и внутренним лимитам.

Иные риски Банка

Риск (риски) информационной безопасности – вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности и / или доступности информационных активов Банка.

Риск (риски) информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых Банком, в том числе неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией информационных технологий.

Репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом.

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Риск несоответствия требованиям Шариата.

5. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её при необходимости с учетом изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

Для оценки достаточности капитала используются несколько подходов:

1) Оценка достаточности регуляторного капитала - рассчитывается согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков»;

2) Внутренний (экономический) капитал - капитал, необходимый для покрытия всех рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанный внутри банка с использованием собственных моделей, предусмотренных внутренними документами (далее – экономический капитал).

В 2024 году Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

В 2023 году Банком была внедрена методология расчета экономического капитала. Целью расчета экономического капитала является управление допустимым уровнем риска.

Расчет совокупного экономического капитала Банка состоит из следующих этапов:

- Определение существенных видов риска;
- Определение необходимого капитала под каждый вид риска отдельно;

- Оценка совокупного капитала.

Существенные виды рисков определены стратегией риск – аппетита Банка и включают кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Оценка экономического капитала под каждый вид риска отдельно осуществляется в соответствии с внутренней методологией и моделями Банка.

Совокупный экономический капитал рассчитывается путем агрегации величин экономического капитала под существенные виды риска с учетом корреляции между отдельными видами риска.

Анализ достаточности собственного капитала базируется на методах, направленных на определение совокупной потребности Банка в собственном капитале, в частности:

1) анализируются текущие и прогнозные данные коэффициентов достаточности собственного капитала на основе регуляторных и управленческих отчетов;

2) Банк применяет политику распределения рисков по видам проводимых им операций, то есть формирования структуры и объема банковских операций с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности, и контролирует их выполнение ответственными подразделениями Банка;

3) С целью моделирования маловероятных, но возможных ситуаций, которые в той или иной степени могут оказать негативное влияние на финансовую стабильность Банка и, в том числе на достаточность собственного капитала, проводится стресс-тестирование;

4) прогнозируется воздействие на достаточность собственного капитала при наступлении различных сценариев.

Меры обеспечения достаточности собственного капитала включают:

периодическую оценку финансового состояния Банка на основе анализа финансовой отчетности с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов;

2) ежегодный контроль наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, в том числе оценок соответствия указанных систем требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка РК 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»;

3) ежегодный контроль наличия в Банке внутренних правил и процедур по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала Банка.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (по состоянию на 01.01.2025 года)

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1.	Достаточность основного капитала (k1)	9,7%	24,8%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	11,3%	24,8%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	13,5%	24,8%

6. Информация о кредитном риске

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

В Банке разработаны политики и процедуры по управлению кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитного комитета, в функции которого входит мониторинг кредитного риска.

Кредитной политикой предусмотрены:

- 1) процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- 2) методология оценки кредитоспособности клиентов;
- 3) методология оценки предлагаемого обеспечения;
- 4) требования к кредитной документации;
- 5) процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- 1) определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки (предварительный отбор клиентов в соответствии с внутренним кредитным рейтингом, учет нормативов по коэффициентному анализу проекта). Оценка кредитных рисков по проектам розничного кредитования и отдельным продуктам малого и среднего бизнеса проводится с использованием скоринговых моделей и автоматизированных систем принятия решений;
- 2) анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных клиентов (связанных клиентов), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- 3) проведение процедур оценки качества кредитов, залогов; оценка рисков, связанных с предложением Банком новых банковских продуктов;
- 4) оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям регулятора и стандартам МСФО);
- 5) проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основные виды лимитов и ограничений кредитного риска на консолидированной основе:

- 1) допустимый (агрегированный) уровень кредитного риска;

2) лимиты кредитования, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по валютам, по странам, по категориям бизнеса и продуктам, по отраслям экономики, по видам обеспечения);

3) лимиты кредитования по полномочиям принятия решений;

4) запрет на финансирование клиентов, перечень которых отражен во внутренних документах Банка;

5) участие в составе Кредитного комитета, в том числе в обязательном порядке работников подразделения контроля рисков и подразделения кредитования;

6) лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) регулятора (лимиты на одного клиента или взаимосвязанных клиентов, не связанных с Банком особыми отношениями по любому виду обязательства перед Банком, а также на одного клиента или взаимосвязанных клиентов, связанных с Банком особыми отношениями по любому виду обязательства перед Банком);

7) контроль и исполнение требований постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования», и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

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

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

Финансирование всех проектов, а также изменение действующих условий финансирования производится только на основании решений скоринга, уполномоченных лиц (при условии положительных заключений ответственных подразделений, если наличие таких заключений предусмотрено), кредитных комитетов и Совета директоров при необходимости, принятых по каждому конкретному кредитному проекту.

Организационная структура подразделений банка, процедуры взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском;

Организация управления рисками включает функции самостоятельных подразделений и коллегиальных органов по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними.

На Совет директоров Банка и Правление Банка возлагаются обязательства по управлению кредитными рисками, определенные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

В Банке созданы комитеты при Правлении и комитеты при Совете Директоров, которым в рамках Политики делегированы полномочия по контролю различных рисков и принятию решений.

Органом, ответственным за реализацию политик по управлению всеми видами банковских рисков, является Правление, которое посредством соответствующих комитетов при

Правлении формулирует основные принципы риск-менеджмента и контролирует их соблюдение.

Подразделение контроля рисков является независимой службой Банка, ответственной за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен Банк. Подразделение контроля рисков действует на основании соответствующих внутренних документов Банка.

Основные задачи и компетенция уполномоченных комитетов, цели, задачи и функции подразделений контроля рисков, обязанности, права и ответственность членов Комитетов, риск-координаторов и работников подразделения, участвующих в кредитном процессе, определяются соответствующими внутренними документами о комитетах и подразделении, и должностными инструкциями работников, риск-координаторов.

Финансирование кредитных проектов осуществляется только на основании решений:

- Уполномоченных лиц, при условии положительных заключений ответственных подразделений, если наличие таких заключений предусмотрено внутренними документами Банка;

– кредитного комитета Банка / Правления Банка / Совета директоров Банка (при необходимости);

- скоринга (по вопросам финансирования).

Полномочия, функции, компетенция и подотчетность, система и порядок принятия решений по деятельности, связанной с проведением операций по кредитованию, а также ответственность Кредитного Комитета, Правления Банка и Совета директоров Банка устанавливаются соответствующими внутренними документами Банка.

В состав кредитного комитета входят, как минимум:

1) Председатель комитета;

2) Члены комитета.

Персональный состав, в том числе замещающий состав, а также необходимое количество членов, требования к кворуму, необходимому для созыва и принятия решения, по каждому Кредитному Комитету/Совету директоров Банка определяются внутренним документом Банка/Уставом Банка.

Совет директоров Банка принимает участие в процессе одобрения при следующих обстоятельствах:

1) заявки на предоставление кредитов лицам, связанным с Банком особыми отношениями, за исключением случаев одобрения типовых условий сделок Советом директоров Банка;

2) заявки на предоставление кредитов, превышающих 5 (пять) процентов от СК Банка;

3) заявки на предоставление кредитов, являющихся исключением из Кредитной Политики.

4) по условиям Договорных обязательств с кредиторами Банка, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан либо соответствующим решением Совета директоров Банка.

При этом утверждение Советом директоров Банка осуществляется, с предварительным рассмотрением на Правлении Банка и комитетах Совета директоров Банка.

Управленческая отчетность по кредитному риску

Управленческая отчетность об управлении кредитным риском рассматривается Правлением Банка на ежемесячной основе, Комитетом по формированию системы управления рисками и внутреннего контроля и Советом директоров – на ежеквартальной основе. Управленческая отчетность содержит информацию:

- о кредитном портфеле и его качестве, представленную в динамике его изменений;
- о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в Банке лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход);

- о подверженности кредитному риску в отношении Банка связанных клиентов и динамике ее изменения;
- о концентрации кредитного риска крупнейших клиентов и клиентов, связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка, и динамике его изменения;
- о внутренних рейтингах клиентов и динамике их изменения;
- о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;
- о реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных кредитах;
- о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;
- об отклонениях от политики и лимитов.

Таблица 1

**Информация об активах банка, подверженных кредитному риску
(по состоянию на 01.01 2025 года)**

(тысяч тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) наценке свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) наценке не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	Кредиты	17 011 041	855 518	4 421 614	2 103 598	7 764 653	13 668 002
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые обязательства	2 377 826	2 242 607	11 196 962	98 000	3 607 214	9 967 574
4	Итого:	19 388 867	3 098 125	15 618 576	2 201 598	11 371 867	23 635 576

Примечание:

в таблице указывается информация по общей задолженности по кредитам, иным операциям, которым присущ кредитный риск, долговым ценным бумагам, внебалансовым обязательствам;

в графе 3 указываются требования, находящиеся в состоянии дефолта, который рассчитывается в порядке, предусмотренном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502;

в графе 4 указываются требования с просроченной задолженностью требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) наценке свыше 90 (девяноста) календарных дней;

в графе 5 указываются требования, не находящиеся в состоянии дефолта;

в графе 6 указываются требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) наценке не более 90 (девяноста) календарных дней;

в графе 7 указывается общая сумма провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 8 указывается чистая балансовая стоимость активов, которая рассчитывается как сумма граф 3 и 5, либо граф 4 и 6, за минусом графы 7.

Информация о кредитном риске (по состоянию на 01.01 2025 года)

(тысяч тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	Кредиты	21 432 655	3 529 445	17 903 210	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 432 655	3 529 445	17 903 210	0	0
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	17 011 041	1 688 411	15 322 630	0	0

Примечание:

в таблице указывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых банком в целях снижения требований к капиталу;

в графе 4 указывается информация о требованиях, необеспеченных залоговым имуществом, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 5 указывается информация о требованиях, обеспеченных залоговым имуществом (недвижимость, оборудование и основные средства, транспортные средства, право недропользования и другое имущество);

в графе 6 указывается информация о требованиях, обеспеченных гарантиями, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

в графе 7 указывается информация о требованиях, обеспеченных производными финансовыми инструментами, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.