

**Информация (сведения) о принимаемых рисках  
и процедурах управления рисками и капиталом  
АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2026.**

## Оглавление

|      |                                                                                                                                                                                                      |    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.   | Краткая информация об основных видах деятельности.....                                                                                                                                               | 3  |
| 2.   | Информация о структуре риск-аппетита в рамках осуществления основных видов деятельности. ....                                                                                                        | 3  |
| 2.1. | Общая система управления риск-аппетитом, включая наличие уполномоченных коллегиальных органов банка, ответственных за реализацию процессов, контролируемых мероприятий и информационных систем. .... | 3  |
| 2.2. | Принимаемые риски, при которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, риск-профиль и уровень риск-аппетита Банка.....                                          | 4  |
| 3.   | Выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков.....                                                                                                                                                 | 5  |
| 3.1. | Выявление и оценка существенных рисков, осуществление контроля и мониторинга существенных рисков.....                                                                                                | 5  |
| 3.2. | Управление кредитным риском.....                                                                                                                                                                     | 5  |
| 3.3. | Управление кредитным риском контрагента .....                                                                                                                                                        | 9  |
| 3.4. | Управление рыночным риском.....                                                                                                                                                                      | 9  |
| 3.5. | Управление операционными рисками.....                                                                                                                                                                | 12 |
| 3.6. | Процесс управления рисками информационных технологий и информационной безопасности .....                                                                                                             | 14 |
| 3.7. | Организация системы управления непрерывности деятельности Банка .....                                                                                                                                | 15 |
| 3.8. | Система внутреннего контроля.....                                                                                                                                                                    | 16 |
| 3.9. | Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности .....                                                                                                                                     | 18 |
| 4.   | Информация о системе управления капиталом.....                                                                                                                                                       | 24 |
| 4.1. | Внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала.....                                                                                                        | 24 |
| 4.2. | Оценка экономического капитала в разрезе типов рисков .....                                                                                                                                          | 24 |
| 5.   | Информация о стресс-тестировании .....                                                                                                                                                               | 25 |
| 5.1. | Процедура проведения стресс-тестирования и утвержденные сценарии стресс-тестирования.....                                                                                                            | 25 |
| 5.2. | Методика определения макроэкономических сценариев.....                                                                                                                                               | 25 |
| 5.3. | Стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию (методом сценарного анализа).....                                                                                                                 | 26 |
| 5.4. | Стресс-тестирование кредитного риска .....                                                                                                                                                           | 27 |
| 5.5. | Стресс-тестирование рыночного риска .....                                                                                                                                                            | 29 |
| 5.6. | Стресс-тестирование риска капитала .....                                                                                                                                                             | 30 |
| 5.7. | Стресс-тестирование по специфичному сценарию (методом анализа чувствительности).....                                                                                                                 | 31 |
| 5.8. | Стресс-тестирование риска ликвидности .....                                                                                                                                                          | 32 |
|      | Приложение 1 .....                                                                                                                                                                                   | 35 |
|      | Приложение 2 .....                                                                                                                                                                                   | 36 |
|      | Приложение 3 .....                                                                                                                                                                                   | 37 |

## **1. Краткая информация об основных видах деятельности**

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерние организации (далее – «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги и услуги по управлению активами, а также услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане.

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

В Казахстане, по состоянию на 31 марта 2026 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалов, 119 районных филиалов и 374 канала продаж.

## **2. Информация о структуре риск-аппетита в рамках осуществления основных видов деятельности**

### **2.1. Общая система управления риск-аппетитом, включая наличие уполномоченных коллегиальных органов банка, ответственных за реализацию процессов, контролирующих мероприятий и информационных систем**

#### **Стратегия риск-аппетита.**

В рамках построения интегрированной системы риск-менеджмента Группы «Халык» Стратегия риск-аппетита может быть распространена на дочерние организации Банка в зависимости от их выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов, сложности и объема операций, а также с учетом регуляторных требований в Республике Казахстан и странах присутствия дочерних организаций.

Стратегия риск-аппетита учитывается при стратегическом и бюджетном планировании, во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности, учитывает результаты стресс-тестирования, а также при формировании организационной структуры Банка и политики оплаты труда. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка. Стратегия риск-аппетита распространяется по всем структурным подразделениям и доводится до сведения работников в соответствии с действующими в Банке процедурами делопроизводства, а также размещается на общепанковском ресурсе (интрасайте), к которому имеют доступ работники Банка. Формулирование риск-аппетита и его транслирование по всем уровням Банка является ключевым аспектом в работе финансового института. Риск-аппетит должен способствовать определению рисков, которые Банк способен принять на себя и обеспечить основу для последовательной коммуникации различным заинтересованным группам, таким как рейтинговые агентства, акционеры, кредиторы и другие. Управление риск-аппетитом играет важную роль в финансовой деятельности Банка для обеспечения действенной и эффективной политики управления риск-аппетитом. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Основными целями и задачами Стратегии риск-аппетита являются:

- 1) построение эффективной системы управления рисками;
- 2) внедрение риск-культуры на всех уровнях организационной структуры, а также распространение практики соблюдения уровней риск-аппетита в рамках риск-культуры;
- 3) обеспечение защиты от принятия избыточных рисков при принятии решений путем установления Советом директоров Банка агрегированных уровней риск-аппетита по каждому существенному виду риска, предварительной оценке рисков и функционирования системы лимитов;
- 4) формулирование основы для формирования Заявления аппетита к риску.

Стратегия риск-аппетита меняется в случае существенных изменений рыночных условий и (или) уровня финансовой устойчивости Банка.

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

Непосредственными участниками процесса формирования Заявления риск-аппетита являются Совет директоров Банка, Комитет по рискам, Правление и Служба риск-менеджмента, у каждого из которых имеются свои полномочия, ответственность и роль.

В рамках Стратегии риск-аппетита Банка Совет директоров Банка утверждает по каждому существенному виду риска уровень риск-аппетита, а также осуществляет контроль за соблюдением Стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита.

Комитет по рискам:

- 1) обеспечивает разработку Стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля;
- 2) определяет размеры уровней риск-аппетита по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
- 3) осуществляет контроль за соблюдением Правлением уровней риск-аппетита;
- 4) регулярно получает отчеты о текущем уровне рисков Банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля и несет ответственность за предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы, в том числе превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения.

Отчет о соблюдении установленных уровней риск-аппетита на ежеквартальной основе предоставляется на рассмотрение Правления, Комитета по рискам и Совет директоров Банка в рамках отчета по рискам Банка.

В рамках Стратегии риск-аппетита Банк формулирует риск-профиль как совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности рискам, присущим всем видам деятельности Банка.

Информационные системы, используемые в рамках системы управления риск-аппетитом, описаны в пункте 1.4.

## **2.2. Принимаемые риски, при которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, риск-профиль и уровень риск-аппетита Банка**

В зависимости от природы (неблагоприятных) событий Банк выделяет следующие виды существенных рисков для целей управления и определения уровней риск-аппетита:

- 1) кредитный риск;
- 2) рыночный риск, включающий в себя валютный риск, процентный риск и ценовой риск;
- 3) риск потери ликвидности;
- 4) операционный риск;
- 5) риск информационных технологий и риск информационной безопасности;
- 6) комплаенс-риск;
- 7) стратегический риск;
- 8) репутационный риск.

В целях ограничения совокупного риска Банк устанавливает агрегированный уровень риск-аппетита, который представляет собой лимит на минимальное значение по коэффициенту достаточности основного капитала  $k_1$ .

При определении риск-аппетита Банк проводит оценку приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем посредством проведения стресс-тестирования (сценарного анализа и анализа чувствительности). Оценка приемлемости установленного риск-аппетита в том числе проводится при составлении бюджета Банка, посредством расчета прогнозных значений уровней риск-аппетита в рамках планируемого бюджета.

Заявление риск-аппетита определяет по каждому существенному виду риска агрегированные уровни риск-аппетита, которые Банк принимает в своей деятельности с учетом риск-профиля. Данное агрегирование рисков применяется к однотипным рискам со схожими характеристиками и/или природой реализации или последствий.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить достигнуть запланированных показателей.

Процесс управления рисками определяет приоритетность действий в рамках системы управления рисками и состоит из следующих взаимосвязанных этапов:

- 1) идентификация рисков;
- 2) измерение или оценка рисков;
- 3) контроль и мониторинг рисков;
- 4) принятие корректирующих мер.

В случае выявления существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, Банк оценивает уровень риска, дорабатывает соответствующие процедуры для включения таких рисков в риск-профиль, определяет уровень риск-аппетита и разрабатывает меры по предотвращению и (или) минимизации выявленного риска.

### **3. Выявление, оценка, контроль и мониторинг рисков**

#### **3.1. Выявление и оценка существенных рисков, осуществление контроля и мониторинга существенных рисков**

В целях построения эффективной системы управления рисками Совет директоров Банка утверждает Стратегию риск-аппетита. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В случае выявления новых видов существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, структурное подразделение Банка, идентифицировавшее данный новый вид риска, уведомляет об этом Службу рисков Банка и направляет следующую информацию: 1) предложения по внесению изменений и/или дополнений в риск-профиль Банка; 2) количественную/качественную оценку нового риска, обоснование его существенности; 3) предложения по порядку управления новым видом существенного риска, в том числе идентификация, измерение, мониторинг и контроль риска; 4) предложения по уровням риск-аппетита по новым видам существенных рисков.

Перечень и количество существенных рисков, которым подвержен Банк, определен риск-профилем Банка в рамках Стратегии риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

#### **3.2. Управление кредитным риском**

##### **Цели, задачи и принципы управления кредитным риском**

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- 1) «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- 2) установления лимитов на отрасли, контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- 3) диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- 4) мониторинга кредитного портфеля, программ кредитования для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- 5) формирования адекватных резервов на возможные потери.

Основной целью системы управления кредитными рисками, в том числе рисками цифровых продуктов, является эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском и риском цифровых продуктов Банка, с учетом внутригрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

##### **Риск-аппетит по кредитному риску**

Риск-аппетит по кредитному риску устанавливается Советом директоров с целью ограничения волатильности уровня обесценения активов Банка в течение бизнес циклов и управления риском концентрации.

Расчет уровня риск-аппетита по кредитному риску производится согласно количественным факторам, влияющим на ухудшение финансового положения Банка и представляет собой совокупность лимитов, по которым оценка всех пороговых уровней включает влияние различных методов стресс-тестирования, применяемых Банком:

- 1) концентрация ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес (КБ), малый и средний бизнес (МСБ), розничный бизнес (РБ);

- 2) концентрация портфеля по 10 крупным заемщикам/группам компаний Банка;
- 3) концентрация портфеля по валютным займам;
- 4) концентрация кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга;
- 5) уровень PD по малому бизнесу (МБ);
- 6) уровень NPL 90+ по малому бизнесу (МБ);
- 7) уровень NPL 90+ по розничному бизнесу (РБ).

#### **Процедуры и методы выявления, измерения кредитного риска**

Кредитный риск выявляется и измеряется путем:

- предоставления независимых рекомендаций/заключений кредитным комитетам Банка по индивидуальным кредитным проектам КБ/СБ/МБ;
- согласования внутреннего рейтинга по клиентам, рейтинга ESG, структурирования сделки, контроль лимитов, полномочий уполномоченных органов/лиц в принятии кредитных решений, мониторинг финансового состояния заемщиков, а также мониторинг кредитного процесса, целевого использования по средствам инструментов контроля;
- согласования политик/программ кредитования/лимитов/продуктов и предоставления заключений по сопутствующим рискам и способам их минимизации;
- участия в кредитных комитетах, а также в других органах/форумах Банка по кредитным вопросам;
- по цифровым кредитам МСБ кредитный риск измеряется согласно результатам рискованных моделей, по которым рассчитывается COR, а также проверки кредитной истории согласно внутренним правилам, стоп факторов, антифрод правил и реестров из государственных баз данных.

С целью эффективного управления кредитными рисками Службой риск-менеджмента Банка реализована модель кредитования в Online каналах, внедрены рискованные стратегии для принятия решений при кредитовании физических лиц по товарному кредитованию, беззалоговым и залоговым программам кредитования. Разработана стратегия по кредитованию новой для банка категории клиентов – Самозанятых.

Автоматизированное принятие решения основано на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применены дополнительные параметры при оценке платежеспособности и кредитоспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения, как по запрашиваемым условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей.

Расширены наборы данных о клиентах, получаемых из внутренних и внешних источников информации для более качественного принятия решения о кредитовании.

Создана аналитика и методика расчета уровня одобрения (Approval Rate) для розничного кредитования по следующим параметрам: анализ входящего потока заявок на кредитование и уровень одобрения по всем продуктам, анализ причин отказа и статуса заявок по результатам верификации, аналитика сегментов клиентов, аналитика по мониторингу товарного, беззалогового и залогового кредитования.

Создана система раннего предупреждения в части ухудшению качества кредитного портфеля, основанного на мониторинге ранних риск индикаторов с возможностью осуществления контроля на уровне продукта, канала продаж, менеджера, точки продаж, филиала, Партнера Банка и т.д. Продолжается развитие, расширение и дальнейшее внедрение антифрод методик в системе принятия решения с целью минимизации случаев кредитования с использованием мошеннических схем по товарному кредитованию и беззалоговым программам кредитования.

#### **Мониторинг, контроль и отчетность по кредитному риску**

Осуществляется контроль за соответствием законодательным/регуляторным/внутренним требованиям, предъявляемым к кредитному процессу; участие в процессе одобрения кредитного риска. Мониторинг финансового состояния Заемщика осуществляется Службой кредитного анализа в соответствии с Графиком мониторингов, утвержденным уполномоченным органом, согласованным со Службой кредитных рисков. По цифровым кредитам МСБ отчетность формируется на ежедневной основе, в которой отражена аналитика по уровню одобрения, риск-индикаторам, NPL по портфелю и другие показатели. Так же разработаны дэшборды, которые мониторят процесс принятия решения в режиме онлайн.

По качеству кредитных правил и скоринговых моделей созданы и внедрены: винтажный анализ в новом формате с автоматической выгрузкой через Python и анализ в разрезе fact/ever, разработана аналитика по перетокам (roll-rate), по расчету риск-премии и ковенантам, аналитика по расчету показателей PD (year/life time), LGD, Recovery Rate в разрезе продуктов.

В рамках задач по развитию и оптимизации кредитных процессов, продолжена работа по совершенствованию бизнес процесса в части проведения мониторинга с применением мер раннего реагирования по заемщикам малого, среднего и корпоративного бизнеса (далее – процесс EWS). Процесс EWS – комплексный, систематизированный и автоматизированный процесс, который включает проверку заемщиков рабочего портфеля через внутренние и внешние источники информации и выступает инструментом системы раннего предупреждения, сигнализирующем о приближении нарушений уровней риск-аппетита по кредитному риску.

#### **Система внутренних лимитов кредитного риска**

Лимиты применяются на разном уровне, лимит на одного заемщика/группы компаний, лимит полномочий уполномоченных органов СД/КД/ККФС/ККФ/ЦПР МБ, лимит на портфель программы кредитования/продукты МСБ с периодическим мониторингом качества портфеля, установление страновых лимитов для нерезидентов, лимит на бланковые займы, отраслевые лимиты и т.д. Модель принятия решений разрабатывается на основании процедур предоставления займов, утвержденных в Банке, аналитических методов построения рискованных стратегий. Модель включает правила, на основе которых принимаются рискованные решения и способы выбора варианта решения. В рамках реализации модели разрабатывается общая схема прохождения заявки, взаимодействия внутренними/внешними источниками и системами Банка.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По розничному финансированию рассмотрение заявок осуществляется Розничным Кредитным Комитетом (РКК) и Центром принятия решений (ЦПР). Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг, проверку по внутренним и внешним базам, скоринговую оценку заявителя и т.д. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

В соответствии со стратегией развития Банка и требованиями законодательства РК были пересмотрены и дополнены основные параметры, характеризующие допустимый уровень рисков, соответствие которым контролируется Банком.

#### **Методология и модели оценки кредитного риска**

В Банке руководствуются полномочиями, лимитами и методикой проведения финансового анализа в рамках программ кредитования и типов бизнеса.

Управление кредитными рисками в сегменте МСБ базируется на синтезе регламентированных полномочий и продвинутого математического моделирования. В рамках цифрового продукта Банк использует систему принятия решений, включающую:

- Специализированные методики: расчет лимитов, ставок и ожидаемых потерь с учетом отраслевой специфики.
- Валидированные модели рисков: собственные разработки в области PD, LGD, EAD и оценки выручки.
- Автоматизацию процесса: проверка кредитной истории и маршрутизация заявок.

Такой подход обеспечивает полное соответствие ВНД и высокую скорость сервиса, сохраняя при этом максимальную точность оценки кредитного риска.

В рамках процедуры предоставления займов и аналитических методов построения кредитных стратегий, в Банке по каждому кредитному продукту разрабатываются модели принятия решений, производится контроль качества и периодическая валидация применяемых моделей.

Стратегия включает правила, на основе которых принимаются кредитные решения и способы выбора варианта решения.

В рамках реализации Стратегии разрабатывается общая схема прохождения заявки, взаимодействия с внутренними/внешними источниками и системами Банка, а также использование предрассчитанных

параметров, таких как, антифрод-параметры, поведенческие, счетчики, агрегации, ограничивающие/разрешающие списки и т.д.

Стратегия, разрабатываемая по кредитным продуктам розничного бизнеса, может включать в себя, не ограничиваясь, следующие элементы:

- оценка кредитоспособности;
- скоринговые модели;
- процедуры определения ставок и условий по клиентам различных рисков и иных сегментов;
- описание ограничивающих и разрешающих правил/списков. При этом включение в разрешающие списки проводится на основании решения Розничного кредитного комитета Головного банка либо в отдельных случаях по решению Главы риск-менеджмента и заместителя Председателя Правления, курирующего розничный бизнес;
- иные элементы.

#### **Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам и скоринг**

Банк использует комплекс внутренних рейтинговых моделей и инструментов скоринга, которые адаптированы как для полностью цифровых кредитных продуктов, так и для офлайн-кредитования. В Банке существует внутренняя рейтинговая модель Risk Rate для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ, которая широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам, оптимизации анализа и принятия решений по высокорекредитоспособным клиентам Банка. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; в 2025 году была проведена валидация рейтинговой модели, в результате которой будет проведена рекалибровка модели для получения еще более точных результатов PD. При присвоении рейтинга Заемщику учитывается финансовое состояние заемщика (заемщиков) и иная доступная информация по заемщику, влияющая на будущую кредитоспособность и платежеспособность заемщика. Кредитный рейтинг подлежит периодическому мониторингу на предмет актуальности.

Для цифрового кредитного продукта сегмента МСБ присвоение кредитного рейтинга осуществляется на основе специализированной модели вероятности дефолта (PD). Данная модель рассчитывает индивидуальную вероятность неисполнения обязательств заемщиком на горизонте 12 месяцев, используя актуальные данные о финансовом состоянии бизнеса, оборотах, кредитной истории, отраслевые и другие альтернативные данные. Полученное значение PD транслируется во внутреннюю рейтинговую шкалу Банка, определяя итоговый класс заемщика и условия кредитования. Эффективность модели находится под постоянным контролем: регулярная валидация включает проверку ее дискриминирующей способности с помощью статистических метрик, таких как коэффициент Джини и ROC-кривая, а также анализ стабильности прогнозов во времени.

Перед первичным анализом данных определяется период созревания и «окна» выборки. Выборка должна удовлетворять следующим условиям:

- должна включать займы, которые «прожили» достаточное время для того, чтобы определить являются ли они «хорошими» или «плохими»;
- количество записей в целом должно удовлетворять требованиям статистической значимости;
- должна содержать достаточное количество «плохих» заявок;
- период выборки по аппликационным скоринговым картам устанавливается риск-менеджментом Банка;
- период выборки по поведенческим скоринговым картам следующий:
  - с даты выдачи первого займа до момента наблюдения (период, за который фиксируются поведение клиента по текущему займу и смежным продуктам Банка);
  - с момента наблюдения до момента фиксации дефолта.

Первичный анализ данных включает в себя, не ограничиваясь, следующие этапы:

- 1) разведочный (описательный) анализ данных для поиска ошибок и несоответствия в данных;
- 2) для переменных, измеряемых в категориальных шкалах, выводятся и анализируются частотные таблицы;
- 3) для переменных, измеряемых в количественных шкалах, выводятся и анализируются основные показатели описательной статистики (среднее, стандартное отклонение, процентиля, гистограмма и диаграмма размаха);
- 4) поиск дубликатов наблюдений;
- 5) отбор переменных для дальнейшего анализа;
- 6) отбор нетипичных наблюдений;
- 7) определение зависимой переменной;

8) анализ пропущенных значений.

Для построения модели логистической регрессии используется следующая методика:

1) При необходимости строятся парные модели регрессии с каждой из независимой переменной. В полученных уравнениях анализируются знаки коэффициентов и их логичность, проверяется значимость коэффициентов при каждой категории независимой переменной и анализируется необходимость укрупнения числа категорий;

Строится модель множественной логистической регрессии методом пошагового включения/исключения переменных. При методе включения первоначально включается переменная с наибольшим значением IV, далее вводятся остальные переменные в порядке убывания их значений IV до получения качественной модели. Метод исключения представляет собой добавление всех переменных в модель, далее исключение переменных с наименьшим значением IV до получения качественной модели. Детальная информация об структуре кредитного портфеля по стадиям обесценения, рейтинговым баллам, дням просрочки, суммам обесценения активов и суммам кредитных убытков, а также сравнение с предыдущим периодом отражены в финансовой отчетности Банка, опубликованной на интернет-сайте Банка.

### 3.3. Управление кредитным риском контрагента

Кредитный риск контрагента – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом Банка своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Также понятие кредитный риск включает возможность потерь в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной сумме долга в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Возникает в случае ухудшения финансового состояния контрагента. Включает в себя страновой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства (по причинам, не зависящим от него – страновым событиям) отвечать по обязательствам перед Банком.

В Банке кредитный риск контрагента в основном формируется при заключении следующих видов сделок:

1) межбанковские казначейские операции: межбанковские депозиты/кредиты,ostro счета, обратное РЕПО, овердрафт по лоро-счетам, ПФИ-сделки и др.;

2) сделки с ценными бумагами (долговые/долевые фин. инструменты).

Для управления кредитным риском контрагента применяются следующие процедуры, направленные на своевременное выявление, измерение, контроль и мониторинг рисков:

|    | Описание этапа                                                                                                                                                                              | Ответственное подразделение Банка                                                                                                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <u>Инициация</u> : идентификация потребности бизнес-подразделения в заключении сделки                                                                                                       | Соответствующие подразделения по работе с клиентами                                                                                           |
| 2. | <u>Анализ</u> : кредитный анализ и подготовка заключений соответствующих служб                                                                                                              | Например, служба управления рисками                                                                                                           |
| 3. | <u>Одобрение</u> : одобрение уполномоченными органами                                                                                                                                       | Соответствующие комитеты (например, Коммерческая дирекция, КОМАП)                                                                             |
| 4. | <u>Процессинг</u> : оформление документации, администрирование кредитных лимитов и учет                                                                                                     | Соответствующие подразделения кредитного администрирования и учета (например, подразделение учета и администрирования, казначейских операций) |
| 5. | <u>Контроль</u> : мониторинг финансового состояния контрагентов и кредитного портфеля процедуры эскалации нарушений лимитов или выявления признаков обесценения оценка провизий, расчет CVA | Соответствующие подразделения кредитного администрирования, служба управления рисками                                                         |

Детальная информация о кредитных рейтингах финансовых активов, а также сравнение с предыдущим периодом отражены в финансовой отчетности Банка, опубликованной на интернет-сайте Банка.

### 3.4. Управление рыночным риском

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- 1) риск изменения процентных ставок (процентный риск) – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- 2) риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск) – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов при осуществлении Банком своей деятельности;
- 3) риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск) – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, находящихся в торговом портфеле.

#### **Цели, задачи и принципы управления рыночным риском**

Основной целью управления рыночным риском для Банка является минимизация потерь от деятельности на финансовых рынках (валютный, фондовый, рынок капитала) в случае неблагоприятного изменения стоимости открытых рыночных позиций, для чего Банк:

- 1) проводит выявление, качественную и количественную оценку (измерение) рыночного риска, независимый анализ потенциального риска и одобрение коллегиальным органом Банка приемлемого уровня риска (лимитирование) до фактического открытия позиций;
- 2) не допускает чрезмерной концентрации рыночных рисков на уровне отдельного инструмента, валюты, вида риска;
- 3) на постоянной основе проводит мониторинг принятого риска (относительно установленных лимитов) посредством получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска и рассмотрения коллегиальными органами Банка соответствующей отчетности, подготовленной независимым от бизнеса подразделением;
- 4) при чрезмерном повышении уровня риска принимает своевременные решения по его коррекции (в случае необходимости) на основании рекомендаций Службы риск-менеджмента Банка.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Измерение и прогнозирование рыночного риска необходимы для своевременного осуществления действий по минимизации рисков и потерь, связанных с ними.

Банк обеспечивает наличие системы управления рыночным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии развития, объему активов и уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за рыночным риском Банка.

Таким образом, Банк придерживается следующих принципов при осуществлении деятельности:

- 1) обеспечение соблюдения размера рыночного риска в пределах уровня риск-аппетита по рыночному риску, установленного Советом директоров Банка;
- 2) адекватность процедур управления рыночным риском текущей рыночной ситуации, стратегии, характеру, размерам и сложности деятельности Банка;
- 3) независимость анализа рыночного риска от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, которым присущи рыночные риски;
- 4) принятие коллегиальных решений и лимитирование риска уполномоченными комитетами Банка, в качестве стандартной процедуры, или уполномоченными лицами Банка или органами Банка, придерживаясь принципа «четыре глаза» – в особых случаях и на основании рекомендаций/заключений Службы риск-менеджмента Банка;
- 5) предотвращение чрезмерной концентрации рыночных рисков путем установления пороговых значений;
- 6) адекватный мониторинг и отчетность по принятому рыночному риску;
- 7) периодическая независимая переоценка позиций и адекватное отражение ее результатов.

#### **Риск-аппетит по рыночному риску**

В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает уровни риск-аппетита по валютному, ценовому и процентному рискам с учетом последующего постоянного контроля за соблюдением установленных уровней риск-аппетита.

Расчет уровня риск-аппетита по рыночному риску производится согласно следующим количественным факторам, влияющим на уровень рыночного риска Банка и ухудшение его финансового положения, и представляет собой совокупность следующих лимитов:

1) риск-аппетит по валютному риску – лимит Value at Risk (VaR) по валютному риску рассчитывается в % от собственного регуляторного капитала Банка и отражает показатель максимально приемлемого размера потерь при реализации валютного;

2) риск-аппетит по ценовому риску – лимит Value at Risk (VaR) по ценовому риску рассчитывается в % от собственного регуляторного капитала Банка и отражает показатель максимально приемлемого размера потерь при реализации ценового;

3) риск-аппетит по процентному риску – лимит на чувствительность собственного капитала к изменению процентных ставок рассчитывается в % от собственного регуляторного капитала Банка и отражает максимально приемлемую величину процентного риска банковской книги (структурный процентный риск).

#### Процедуры и методы выявления, измерения рыночного риска

|                 | Измерение риска                                                                                                                                                                                                                                                        | Лимиты                                                                                                                                                                                                       | Подходы к управлению риском                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Валютный риск   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• модель VAR</li> <li>• модель Expected Shortfall</li> <li>• модель Stop-loss</li> <li>• бэк-тестирование</li> <li>• стресс-тестирование</li> <li>• мониторинг открытой валютной позиции (ОВП) и валютной переоценки</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимит Expected Shortfall</li> <li>• лимит ОВП</li> <li>• лимит Stop-loss</li> </ul>                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• управление активами и обязательствами Банка, внебалансовыми активами и обязательствами</li> <li>• мониторинг динамики курсов ин. валют и драг. металлов</li> <li>• диверсификация рисков, их хеджирование</li> <li>• мониторинг соблюдения внутренних лимитов</li> <li>• управленческая отчетность по рискам</li> </ul> |
| Процентный риск | <ul style="list-style-type: none"> <li>• модель чувствительность чистого процентного дохода GAP%</li> <li>• модель «GAP% чувствительность капитала»</li> <li>• модель Dollar Value of Basis Point (DVBP)</li> <li>• стресс-тестирование</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимит на чувствительность чистого процентного дохода</li> <li>• лимит на номинальный размер портфеля ценных бумаг FVOCI</li> <li>• лимит DVBP</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• управление активами и обязательствами Банка, внебалансовыми активами и обязательствами</li> <li>• расчет дюрации активов и пассивов</li> <li>• мониторинг динамики рыночных процентных ставок</li> <li>• мониторинг соблюдения внутренних лимитов</li> <li>• управленческая отчетность по рискам</li> </ul>             |
| Ценовой риск    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• модель VAR</li> <li>• модель Expected Shortfall</li> <li>• модель Stop-loss</li> <li>• бэк-тестирование</li> <li>• стресс-тестирование</li> <li>• мониторинг позиций по портфелю ценных бумаг</li> </ul>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимит Expected Shortfall</li> <li>• лимит Stop-loss / take-profit</li> <li>• лимит на ЦБ эмитента</li> <li>• лимит на размер портфеля ценных бумаг FVTPL</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• мониторинг динамики котировок долевых инструментов</li> <li>• мониторинг соблюдения внутренних лимитов</li> <li>• управленческая отчетность по рискам</li> </ul>                                                                                                                                                        |

#### Мониторинг, контроль и отчетность по рыночному риску

Отчет по валютным позициям и рискам, а также по утилизации лимитов Stop-loss и Expected Shortfall на регулярной основе представляется заинтересованным коллегиальным органам Банка (КОМАП, Правление, Совет директоров) для ознакомления с текущим состоянием по валютному риску и принятия решений по его минимизации в случае необходимости.

На регулярной основе Служба риск-менеджмента Банка осуществляет подготовку и представление заинтересованным коллегиальным органам Банка отчетов «Процентный GAP», а также сведений по соблюдению лимитов на размер портфелей ценных бумаг и DVBP, с целью ознакомления с текущим состоянием Банка по процентному риску.

Сведения по утилизации лимитов по ограничению ценового риска портфелей ценных бумаг и сырьевых товаров на регулярной основе представляются заинтересованным коллегиальным органам Банка для ознакомления с текущим состоянием по ценовому риску и принятия решений по его минимизации в случае необходимости.

#### Процедуры бэк-тестирования моделей оценки рыночного риска

Бэк-тестинг — метод проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка и сравнением расчетных результатов с фактическими результатами от совершения указанных операций;

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц осуществляет бэк-тестинг моделей оценки рыночного риска на предмет установления степени адекватности моделей оценки рыночного риска, и проверки надежности и эффективности моделей оценки рыночного риска и при необходимости совершенствует их.

Результаты бэк-тестинга с предложениями (при необходимости) по совершенствованию моделей оценки рыночного риска на периодической основе, но не реже одного 1 раза в месяц направляются на рассмотрение заинтересованным коллегиальным органам Банка (КОМАП, Правлению, Комитету по рискам и Совету директоров) в составе периодической отчетности по рискам.

В 2025 году валютный риск Банка был на умеренном уровне, соблюдались регуляторные требования по валютным рискам.

Детальная информация об анализе чувствительности к валютному риску, структуре активов и обязательств по валютам и открытые валютные позиции в разрезе валют, а также сравнение с предыдущим периодом отражены в финансовой отчетности Банка, опубликованной на интернет-сайте Банка.

По результатам бэк-тестинга VaR-модели по портфелю ценных бумаг за 2025 год было зафиксировано пробития в пределах ожидаемого уровня VaR. Согласно применяемой модели указанное количество пробитий соответствует зеленой зоне, модель признана адекватной. На отчетную дату лимиты Expected Shortfall и Stop-loss соблюдаются в полном объеме.

#### **Портфель FVOCI, в млрд тг.**

| Вид ЦБ         | Размер ЦБ    |              |
|----------------|--------------|--------------|
|                | Лимит        | Факт         |
| ГЦБ РК         | 2 500        | 1 602        |
| Иные ГЦБ       | 570          | 159          |
| КЦБ            | 800          | 493          |
| Всего портфель | <b>3 870</b> | <b>2 254</b> |

За отчетный период (2025 год) наблюдается увеличение портфеля FVOCI. Наибольший удельный вес в структуре портфеля по-прежнему приходится на «ГЦБ РК» (1 602 млрд тг). На отчетную дату лимиты по объему и показатели DVBP по всем видам ценных бумаг и по всему портфелю FVOCI соблюдаются.

Детальная информация об анализе чувствительности к изменению процентных ставок, а также сравнение с предыдущим периодом отражены в финансовой отчетности Банка, опубликованной на интернет-сайте Банка.

### **3.5. Управление операционными рисками**

Стратегией риск-аппетита установлены предельные значения уровня риск-аппетита по существенным рискам. По операционному риску максимальный размер риск-аппетита составляет не более 0,1 % от основного капитала Банка (доля нетто ущерба к размеру CET 1).

Ответственность за соблюдение уровней риск-аппетита по операционному риску возлагается на структурные подразделения первой линии защиты Банка. Мониторинг и контроль за соблюдением уровня риск-аппетита осуществляется Службой риск-менеджмента Банка на ежеквартальной основе. Соответствующая информация выносится на рассмотрение Правления, Комитета по рискам и Совета директоров Банка в рамках управленческой отчетности по рискам.

Процесс управления операционными риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- измерение операционного риска;
- мониторинг уровня операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска (в т.ч. разработка превентивных мер контроля).

Для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском Банк определяет участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты:

1) **первая линия защиты** управления операционным риском обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами.

Для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском в первой линии защиты в структурных подразделениях Банка назначаются риск-координаторы по операционному риску. Риск-координаторы осуществляют следующие функции в рамках мероприятий по управлению операционным риском в Банке:

- взаимодействие со Службой риск-менеджмента Банка;
- осуществление контроля по ознакомлению всех работников структурных подразделений с Политикой «под роспись», а также по соблюдению Политики и процедур по управлению операционным риском;
- фиксирование обнаруженных фактов нарушения структурным подразделением Политики и процедур по управлению операционным риском, доведение их до сведения руководителя структурного подразделения;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях Политики и процедур по управлению операционным риском, проведение обучения работников и обеспечение осведомленности всех работников не реже 1 раза в год;
- обеспечение полного и своевременного предоставления в Службу риск-менеджмента Банка информации о событиях операционного риска;
- контроль за своевременным созданием и функционированием комиссий, создаваемых для расследования обстоятельств и причин наступления события операционного риска, в соответствии с требованиями действующих процедур;
- обеспечение полного и своевременного сбора и предоставления информации о ключевых индикаторах риска в рамках структурного подразделения в Службу риск-менеджмента Банка.

2) **вторая линия защиты** управления операционным риском обеспечивается Службой риск-менеджмента Банка.

3) **третья линия защиты** управления операционным риском обеспечивается Подразделением внутреннего аудита Банка посредством независимой оценки эффективности системы управления операционным риском в Банке.

В целях соблюдения уровня риск-аппетита по операционному риску в Банке установлены лимиты на продукты операционно-кассового обслуживания и розничного бизнеса, а также применяются инструменты по управлению операционными рисками.

**Функционирование базы данных операционных потерь, осуществление сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска.**

База данных операционных потерь (далее – БДОП) предназначена для сбора данных по событиям операционного риска с целью достижения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства и международных стандартов в управлении рисками, в частности, требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Данные по событиям операционного риска используются для применения процедур по минимизации рисков, присущих Банку, на основе результатов проведенного анализа. Сбор и анализ данных по убыткам позволяет оценить подверженность Банка операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках. Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными.

Регистрация событий операционного риска в БДОП производится на основании срочного оповещения о факте наступления события операционного риска.

В 2020 году в промышленную эксплуатацию внедрена обновленная БДОП («Единая база данных по фактам причинения материального ущерба и расходов, связанных с реализацией риска»). Основные доработки (обновления) БДОП заключаются в следующем:

- Ущерб – ведение информации об ущербах, выгрузка отчета по ущербам, управленческий отчет, отчет с учетом возмещения.
- Срочные оповещения – создание срочного оповещения, выгрузка отчета по срочным оповещениям.
- ИТ события – ведение базы событий по рискам ИТ на информационном ресурсе, классификация угроз и уязвимостей объектов и субъектов ресурсов уязвимости, указание причин возникновения сбоев, ведение информации о ущербах, с возможностью выгрузки событий ИТ в БДОП для использования в управленческой отчетности.

**Применение процедуры по своевременному выявлению и измерению рисков с целью принятия соответствующих мер по их минимизации/устранению посредством инструмента операционного риск-менеджмента «ORAP»**

С целью минимизации операционных, комплаенс, рыночных, кредитных, юридических рисков, рисков ликвидности, рисков информационной безопасности при внедрении нового продукта/услуги,

системы, бизнес-процесса, вида деятельности либо внесении значительных изменений в действующие продукты/услуги, системы, бизнес-процессы, виды деятельности в Банке применяется процедура ORAP.

Ответственным за инициацию процедуры ORAP является подразделение-разработчик продукта/услуги.

Процедура ORAP в обязательном порядке проводится:

1) при внедрении нового продукта/услуги, системы, бизнес-процесса, видов деятельности, ранее не имевших аналогов в Банке, либо создание нового продукта/услуги, системы, бизнес-процесса, вида деятельности, существенно отличающихся от имеющихся на текущий момент в Банке;

2) при внесении существенных изменений в существующие продукты/услуги, системы, бизнес-процессы, виды деятельности, под которыми следует понимать те изменения, внедрение которых значительно отразится на функционале задействованных в данном процессе структурных подразделений, а также на перераспределении ответственности и т.д.;

3) при внесении существенных изменений в организационную структуру Банка – создание/упразднение структурных подразделений в Банке, изменение подотчетности, переподчинение и т.д.;

4) при внедрении новых или существенной модернизации существующих ИС.

Проект ORAP проходит обязательное согласование с уполномоченными подразделениями. Проект ORAP, согласованный с уполномоченными и вовлеченными в процесс структурными подразделениями Банка, выносится на утверждение Правлением Банка для принятия окончательного решения о запуске Проекта ORAP с учетом оценки рисков и мер по минимизации рисков. При этом, при наличии остаточных рисков с уровнем «Высокий», «Очень высокий» проект ORAP рассматривается Правлением Банка в очном порядке, в остальных случаях порядок рассмотрения (очный/заочный) определяется подразделением-разработчиком.

Подразделением-разработчиком продукта/услуги осуществляется контроль исполнения запланированных мероприятий по минимизации рисков, выявленных в ходе согласования ORAP-проектов.

#### **Создание комиссий по фактам наступления событий операционного риска**

С целью осуществления оперативного выявления, реагирования и принятия необходимых мер, а также в целях разработки превентивных мер по фактам наступления события операционного риска в Банке разработана процедура оповещения и проведения комиссий по фактам наступления событий операционного риска в Головном банке и областных/региональных филиалах.

#### **Применение инструмента операционного риск-менеджмента «Ключевые индикаторы риска» (KRI)**

Ключевые индикаторы риска представляют собой значения (величины) и/или статистические данные, дающие представление о профиле операционного риска, которому подвержен Банк. Ключевые индикаторы риска используются для мониторинга изменений уровня операционного риска в Банке, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков в процессах, организации, сбоях и потенциальных убытков.

### **3.6. Процесс управления рисками информационных технологий и информационной безопасности**

Управление рисками, связанными с рисками информационных технологий (далее ИТ) и информационной безопасности (далее ИБ) осуществляется циклически путем реализации следующих этапов:

#### **• Идентификация рисков**

Идентификация (выявление) рисков ИТ и ИБ осуществляется как ежегодно (в рамках ежегодного определения критичных информационных активов Банка и последующей оценки рисков ИТ и ИБ), так и регулярно (ежеквартально на основании отчетности о существенных рисках ИТ и ИБ, в рамках рассмотрения проектов, инициируемых подразделениями Банка, и пр.);

#### **• Оценка рисков**

Оценка рисков ИТ и ИБ осуществляется в соответствии с требованиями ВНД Банка, НПА НБ РК (АРРФР), а также с учетом международных практик. Ключевым фактором является разделение выявленных рисков на допустимые и недопустимые с целью определения необходимости реализации мер по их минимизации / устранению.

#### **• Контроль рисков**

Контроль выявленных рисков ИТ и ИБ осуществляется путем создания и утверждения планов мероприятий, включающих в себя защитные меры, ответственных исполнителей и сроки реализации.

#### **• Мониторинг рисков**

Мониторинг выявленных рисков ИТ и ИБ осуществляется на постоянной основе путем запроса у ответственных подразделений статуса по исполненным мерам согласно утвержденным планам мероприятий и доведением данной информации до сведения Уполномоченного Органа Банка.

Основным инструментом по управлению рисками ИТ и ИБ в соответствии с внутренними нормативными документами Банка является определение области действия системы управления рисками ИТ и ИБ на календарный год, в рамках которой осуществляется определение критичных информационных активов и последующая ежегодная оценка рисков ИТ и ИБ для критичных информационных активов, а также проведение детальной оценки/самооценки рисков ИТ и ИБ в информационных системах Банка. Область действия системы управления рисками ИТ и ИБ утверждается уполномоченным органом Банка.

### **3.7. Организация системы управления непрерывности деятельности Банка**

Основные цели управления непрерывностью деятельности:

- Обеспечение непрерывности: Формирование способности поддерживать непрерывную деятельность Банка в соответствии с изменяющимися потребностями бизнеса и его размером, сложностью, характером, географией и культурой.
- Определение требований: Установление процессов, соблюдение которых гарантирует, что мероприятия по обеспечению непрерывности будут отвечать потребностям Банка в случае инцидентов, влияющих на его финансовую устойчивость.
- Минимизация последствий: Снижение операционных, финансовых, правовых, репутационных и других последствий инцидентов.

**Структура управления непрерывностью деятельности, роли и ответственность:**

- Совет директоров: обеспечивает контроль за выполнением мер, предусмотренных Политикой управления непрерывности деятельности и Планами обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (План ОНД).
- Правление: пересматривает все аспекты Политики и Планов ОНД после каждого события, изменившего первоначальные условия, и принимает необходимые меры для организации следующих мероприятий.
- Штаб оперативного реагирования: орган Банка, ответственный за активацию Плана ОНД, состоит из членов Правления и создан для принятия управленческих решений, обеспечивающих непрерывность деятельности Банка в период инцидента.
- Центр Кризисного Управления: временный орган Банка, состоящий из руководства и представителей подразделений, создан для решения временных задач, связанных с обеспечением непрерывности и восстановлением деятельности.
- Chief Continuity Officer: работник ГБ, отвечающий за реализацию Политики управления непрерывности деятельности, внедрение системы управления непрерывностью деятельности, координацию идентификации рисков, согласование и утверждение планов, процедур и приоритетов минимизации этих рисков. Назначается приказом Председателя Правления Банка.
- Руководители подразделений: владельцы критических бизнес-процессов.
- Бригада восстановления: сформирована для восстановления деятельности в подразделениях Банка (и его филиалах). Члены Бригад восстановления включают основных работников и дублеров с достаточным уровнем квалификации.

**Организация процесса ОНД в Банке:**

Разработаны Правила по обеспечению непрерывности деятельности, которые определяют порядок организации работы, подходы, принципы в построении эффективной системы управления непрерывностью деятельности Банка, а также органы и подразделения Банка, ответственные за реализацию процесса ОНД в Банке.

Разработаны Планы по обеспечению непрерывности деятельности как Головного офиса, так и областных/региональных филиалов, которые постоянно поддерживаются в актуальном состоянии и подлежат обязательному ежегодному обновлению/пересмотру.

**Процедуры управления непрерывностью деятельности:**

Банк управляет непрерывностью деятельности посредством следующих процедур, но не ограничивается ими:

Анализ влияния на деятельность (Business impact analysis – BIA) проводится совместно с бизнес-подразделениями ГБ, в рамках которого осуществляется идентификация критичных видов деятельности, определение ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности.

Анализ рисков непредвиденных обстоятельств - позволяет оценить угрозы и уязвимость в критичных бизнес-процессах. В качестве угроз и рисков, которые могут появиться вследствие реализации инцидентов, рассматриваются (но не ограничиваются): недоступность работников, недоступность технологий, в том числе информационных и коммуникационных технологий, недоступность снабжения (воды, электричества), отсутствие доступа к зданиям, недоступность финансовых ресурсов, недоступность ключевой информации, недоступность ключевых поставщиков и контрагентов.

Разработка и тестирование Плана по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности.

Рассмотрение результатов вышеперечисленных мероприятий на Комитете по обеспечению непрерывности деятельности, для принятия соответствующего решения по каждому виду тестирования.

### **3.8. Система внутреннего контроля**

Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка. Внутренний контроль направлен на выполнение следующих целей:

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

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

3) обеспечение информационной безопасности;

4) обеспечение соблюдения Банком требований гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, о платежах и платежных системах, о социальной защите, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, об акционерных обществах, внутренних документов Банка;

5) недопущение вовлечения банка и его работников, клиентов банка:

в осуществление противоправной деятельности, в том числе мошенничества, обмана, ОД/ФТ/ФРОМУ, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, организацию деятельности финансовых пирамид, осуществление платежей и (или) переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино, а также иностранных букмекерских контор и (или) тотализаторов, не имеющих лицензий на право занятия деятельностью в сфере игорного бизнеса в Республике Казахстан;

в осуществление операций, связанных с проведением операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ/ФРОМУ;

в осуществление операций, связанных с дальнейшим приобретением необеспеченных цифровых активов через провайдеров услуг цифровых активов, нерегулируемых Национальным Банком Республики Казахстан и Международным финансовым центром «Астана»;

в осуществление платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса.

Внутренний контроль охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы Банка.

#### **Участники системы внутреннего контроля и порядок их взаимодействия**

Банк определяет участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты.

Для обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в первой линии защиты руководитель самостоятельного структурного подразделения осуществляет функции внутреннего контроля и/или назначает внутреннего контролера (внутренних контролеров) в структурном подразделении от должности не ниже начальника управления, который может совмещать функции риск-координатора. Функции внутреннего контролера в филиалах Банка выполняют внутренние контролеры Головного банка по своему бизнес-направлению.

Первая линия защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов.

Вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю, подразделением по соблюдению прав и интересов клиентов и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции в рамках своей компетенции (включая

подразделения безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим и операционным рисками). В рамках организации процедур по обеспечению соблюдения банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе гражданского, налогового, банковского, валютного законодательства, законодательства о государственном регулировании финансового рынка, о платежах и платежных системах, о социальной защите, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете, о кредитных бюро, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, об акционерных обществах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, и внутренних документов Банка, подразделения второй линии защиты осуществляют комплексный анализ, оценку, мониторинг и контроль соответствующих рисков, предоставляя полную и достоверную информацию Совету директоров Банка и Комитету по вопросам управления рисками.

Третья линия защиты обеспечивается независимым подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты.

### **Внутренний порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля**

Процедуры осуществления внутреннего контроля разрабатываются на основании следующих взаимосвязанных элементов:

- 1) контроль за управлением рисками;
- 2) контрольные действия и разделение полномочий;
- 3) информация и взаимодействие;
- 4) мониторинг и исправление недостатков.

Система внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих Банку, и принятием своевременных мер по их минимизации в соответствии с внутренними документами Банка.

Контрольные функции в рамках разделения обязанностей способствуют минимизации конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий, а также недопущение предоставления одному и тому же структурному подразделению и (или) работнику возможности:

- 1) совершать банковские операции и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете;
- 2) санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами Банка;
- 3) проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- 4) оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита;
- 5) совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникать конфликт интересов.

В зависимости от операций Банка применяются следующие методы контроля:

- 1) двойной контроль (принцип «четырёх глаз» и «совместного доступа»):

принцип «четырёх глаз» требует, чтобы работа одного работника была проверена (одобрена) другим работником с целью вовлечения второго работника в проверку правильности расчета, санкционирования и документирования операции;

принцип «совместного доступа» предполагает процедуру, при которой два или более работников в одинаковой мере ответственны за физическую защиту ценностей и документов. Ответственность устанавливается соответствующим внутренним документом Банка и доводится до сведения всех работников;

- 2) анализ операций:

предварительный анализ операции на предмет предупреждения неправильной или несанкционированной операции;

последующий анализ после ее совершения с целью вскрытия факта проведения несанкционированной операции.

Для обеспечения эффективности анализа операции необходимо, чтобы лицо, осуществляющее анализ, было независимо от работников, проводящих эту операцию;

3) отчеты о результатах операций для обеспечения руководства Банка информацией о показателях работы Банка, финансовых условиях и отклонениях от бюджета;

- 4) обучение персонала Банка приемам контроля и выявления ошибок;

- 5) обеспечение защиты данных;

- 6) обеспечение защиты от ошибок персонала;
- 7) проверка на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения.

В рамках внутреннего контроля проводятся проверки процессов Банка по осуществлению деятельности на соответствие внутренним политикам и процедурам, а также требованиям 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 социальной защите, 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. С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля Банка на постоянной основе осуществляется первой и второй линией защиты, а также Правлением Банка.

Подразделение внутреннего аудита в ходе проверок проводит оценку эффективности внутреннего контроля.

Существенные недостатки внутреннего контроля доводятся до сведения Комитета по рискам и Совета директоров Банка. Комитет по рискам осуществляет контроль над функционированием системы внутреннего контроля.

### **3.9. Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности**

#### **Методология выявления риска ликвидности**

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк разработал эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который включает детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах.

Банк оценивает все балансовые и внебалансовые статьи, влияющие на уровень риска ликвидности. Банк оценивает уровень ликвидности на рынке для покрытия потребности Банка в привлечении фондирования в целях регулирования риска ликвидности.

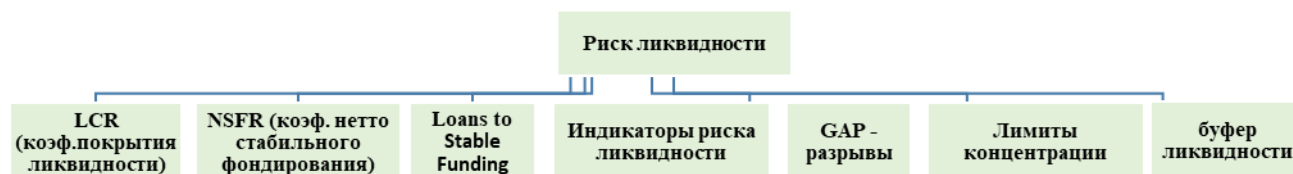
Оценка уровня ликвидности на рынке осуществляется на регулярной основе посредством мониторинга структуры клиентского фондирования, объема операций на фондовом рынке (операции РЕПО, своп и др.), открытая позиция НБРК и др. показатели.

При управлении риском ликвидности Банк учитывает снижение стоимости активов и влияние их продажи во время стрессов на уровень ликвидности, доходности и капитала.

Оценка влияния снижения стоимости активов на уровень ликвидности, доходности и капитала проводится при проведении стресс-тестирования, а также при проведении GAP-анализа, в рамках которого денежный поток по активам может корректироваться (при необходимости) на размеры дисконтов (haircut).

Банк учитывает взаимодействие между риском ликвидности и другими видами рисков, которым он подвергается.

Связь между риском ликвидности и другими видами рисков учитывается при проведении стресс-тестирования, в рамках которого, например, стресс сценарий при девальвации национальной валюты сопровождается оттоком средств клиентов и проводится оценка влияния данных сценариев на уровень буфера ликвидности и др. показатели риска ликвидности.



**Методология оценки рисков, в том числе с использованием количественных и качественных методов.**

В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Риск потери ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов/аналитических отчетов:

1) регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности.

Расчет нормативов ликвидности производится в соответствии с требованиями регулятора;

2) Банк утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности и представляют собой лимиты на:

минимальное значение по коэффициенту покрытия ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR);

минимальное значение по коэффициенту нетто стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR);

максимальное значение по коэффициенту Loans to Stable Funding.

3) установления внутренних лимитов на разрывы ликвидности (GAP-анализ).

Виды, формы и сроки формирования и использования GAP-анализа при управлении ликвидностью Банка изложены в Методике формирования GAP-отчетности по риску ликвидности и расчета и установления внутренних лимитов на процентный GAP;

4) прогнозирования будущих денежных потоков и выявления потенциальных разрывов в фондировании при нормальных и стрессовых условиях в течение различных временных горизонтов.

5) оценки способностей к привлечению фондирования, а также оценки уязвимости и уровня концентрации основных источников фондирования;

6) оценки потенциального риска ликвидности, присущего структуре баланса и бизнес-направлениям Банка, в том числе возникающего в более долгосрочном периоде;

7) выявления уязвимостей Банка к изменениям курсов иностранных валют и уязвимости концентрации основных источников фондирования в иностранных валютах проводится с использованием в том числе отчета о депозитах в разрезе видов депозиторов, валют и типа депозитов;

8) информации о структуре и качестве источников фондирования и уровня концентрации источников фондирования по основным контрагентам, включая розничные и нерозничные источники фондирования;

9) информации о размере, структуре и характеристиках запаса ликвидности, позволяющей оценивать потенциальные возможности получения ликвидности посредством продажи или предоставления обеспечения по заимствованиям в короткие сроки и/или в условиях стресса на основании в том числе отчета об уровне запаса ликвидных активов;

10) стресс-тестирования влияния ряда факторов на ликвидность Банка.

Параметры, основные виды и процедуры проводимого стресс-тестирования, периодичности проведения стресс-тестирования, подотчетности о результатах стресс-тестирований регламентированы Правилами и процедурами проведения стресс-тестирования влияния различных макроэкономических факторов на деятельность АО «Народный Банк Казахстана»;

11) индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности.

Виды, формы и сроки предоставления регулярной отчетности по показателям индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности изложены в Методике определения индикаторов раннего предупреждения о рыночном риске и риске ликвидности и рисках ограниченного фондирования АО «Народный Банк Казахстана», регламентирующей в том числе порядок обмена информацией между участниками процесса управления риском ликвидности;

иных индикаторов оценки, позволяющих Банку осуществлять своевременное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности.

**Процесс прогнозирования денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных горизонтах.**

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка, ответственные подразделения Банка осуществляют ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Банк проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Банк измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам (GAP-анализ).

### **Процессы контроля и мониторинга рисков ликвидности на разных временных горизонтах с указанием функции и обязанностей банка.**

С целью контроля размера риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности, принимаемого Банком, КОМАП утверждает пороговые значения лимитов на разрывы между активами и обязательствами с учетом условных требований / обязательств на основании рекомендаций Службы риск-менеджмента Банка и по согласованию с подразделениями, ответственными за управление ликвидностью.

Для целей управления риском ликвидности лимитируются только отрицательные кумулятивные разрывы.

Лимиты устанавливаются на уровне, позволяющем обеспечивать непрерывность деятельности Банка, в том числе в стрессовых условиях. При установлении лимитов контроля за риском ликвидности обеспечивается их соответствие деятельности Банка и его операциям, а также риск-аппетита по риску ликвидности.

Также при установлении лимитов принимаются во внимание следующие количественные и качественные параметры:

- размер портфеля ГЦБ РК, который потенциально может быть использован для операций РЕПО;
- степень ликвидности портфеля ценных бумаг;
- способность Банка привлечь денежные средства на межбанковском рынке, а также от корпоративных клиентов;
- динамика структуры баланса активов/обязательств Банка в разрезе сроков их погашения;
- динамика кумулятивных разрывов в разрезе установленных периодов;
- другое.

Размер установленных лимитов на кумулятивные разрывы пересматривается как минимум на ежегодной основе или по мере необходимости.

### **Индикаторы раннего предупреждения**

Индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности – количественные и качественные показатели, характеризующие степень подверженности Банка риску ликвидности и рискам ограниченного фондирования, и на основе которых выявляется степень приближения к критическому уровню риска, и принимаются меры по минимизации риска.

В процессе выбора индикаторов риска ликвидности и рисков ограниченного фондирования Банк руководствуется следующими принципами:

1) эффективность. Индикаторы должны в полной мере предвещать вероятность ухудшения ситуации с ликвидностью и фондированием Банка, предупреждать о риске ликвидности и рисках ограниченного фондирования позволять осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности и риска ограниченного фондирования;

2) прозрачность. Расчеты индикаторов не должны быть сложными. Для анализа статистических данных должны применяться общепринятые методы. В качестве составляющих для расчета индикаторов выбираются понятные/объяснимые показатели;

3) доступность. Индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности и рисках ограниченного фондирования, а также их составляющие показатели должны находиться в открытом доступе, обладать глубиной исторических данных как минимум 1 год и регулярно обновляться;

4) относительность. Индикаторы должны быть в большей степени относительными величинами, которые представляют собой различные коэффициенты или проценты;

5) соответствие регуляторным требованиям. Смысловые значения и характеристики индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности и рисках ограниченного фондирования должны соответствовать требованиям в части системы управления рисками и внутреннего контроля.

Банк разрабатывает внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности. Банк определяет триггеры качественных и количественных индикаторов раннего предупреждения.

На 01.01.2026 все индикаторы раннего предупреждения соблюдаются.

### **Система индикаторов раннего предупреждения о риске ликвидности на 01.01.2026**

|   | Индикаторы                                                                                                                                             | Показатель                     |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|   | <b>Внутренние индикаторы риска ликвидности</b>                                                                                                         |                                |
| 1 | Быстрый рост активов, в особенности финансируемых за счет обязательств с возможностью досрочного изъятия, либо по которым не установлен срок погашения | Динамика требований к клиентам |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2  | Значительное снижение доли высококачественных ликвидных активов в совокупных активах и/или их объема                                                                                                                                                              | Объем высококачественных ликвидных активов                                                                                                          |
| 3  | Последовательное снижение LCR в течение 3 (трех) и более отчетных периодов (месяцев)                                                                                                                                                                              | Коэффициент покрытия ликвидности                                                                                                                    |
| 4  | Снижение LCR за 3 (три) и более отчетных периода (месяца)                                                                                                                                                                                                         | Коэффициент покрытия ликвидности                                                                                                                    |
| 5  | Значительное увеличение нетто оттока денежных средств в течение месяца                                                                                                                                                                                            | Объем нетто оттока денежных средств в течение месяца                                                                                                |
| 6  | Увеличение концентрации в отдельных активах, обязательствах                                                                                                                                                                                                       | Доля 10-ти крупнейших депозиторов в обязательствах перед клиентами                                                                                  |
| 7  | Увеличение разрывов ликвидности в национальной и иностранных валютах                                                                                                                                                                                              | Кумулятивный GAP общий до 1 мес.                                                                                                                    |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Кумулятивный GAP тенге до 1 мес.                                                                                                                    |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Кумулятивный GAP валюта до 1 мес.                                                                                                                   |
| 8  | Значительное снижение средневзвешенного срока погашения обязательств                                                                                                                                                                                              | Средневзвешенный срок погашения депозитов (в годах)                                                                                                 |
| 9  | Приближение к значениям внутренних лимитов Банка и (или) пруденциальных нормативов по риску ликвидности, определенным как допустимые, но требующие отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска | Нормативы ликвидности (k4)                                                                                                                          |
| 10 | негативные тенденции или повышенный риск, связанный с деятельностью Банка, в том числе увеличение неработающих кредитов                                                                                                                                           | Доля NPL90+                                                                                                                                         |
| 11 | Значительное снижение доходов, ухудшение качества активов и общего финансового состояния Банка                                                                                                                                                                    | Чистая процентная маржа за 1 мес.                                                                                                                   |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)                                                                                                |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Отношение Провизий к NPL90+                                                                                                                         |
|    | Рыночные индикаторы риска ликвидности                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                     |
| 12 | негативная информация, в том числе в средствах массовой информации, связанную с Банком                                                                                                                                                                            | Информация в СМИ                                                                                                                                    |
| 13 | рост стоимости корпоративного или розничного фондирования                                                                                                                                                                                                         | Предельные ставки вознаграждения по депозитам КФГД, тенге                                                                                           |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Предельные ставки вознаграждения по депозитам КФГД, ин. валюта                                                                                      |
| 14 | Понижение кредитного рейтинга Банка                                                                                                                                                                                                                               | Понижение минимального кредитного рейтинга Банка                                                                                                    |
| 15 | снижение котировок акций или рост стоимости долга Банка (CDS)                                                                                                                                                                                                     | Максимальное однодневное снижение цены акций Банка за последний месяц                                                                               |
| 16 | увеличение требований контрагентов по предоставлению дополнительного обеспечения и/или отказы по новым сделкам без обеспечения и по пролонгации сроков                                                                                                            | При наличии инструментов с обеспечением со стороны Банка, возникновение требований контрагента по увеличению доли обеспечения от общей суммы сделки |
| 17 | закрытие или уменьшение установленного размера предоставленных кредитных линий для Банка                                                                                                                                                                          | Доля средств кредитных учреждений сроком погашения до 1 месяца по отношению к высококачественным ликвидным активам                                  |
| 18 | увеличение оттока розничных депозитов                                                                                                                                                                                                                             | Динамика средств физ. Лиц                                                                                                                           |
| 19 | увеличение оттока срочных корпоративных депозитов                                                                                                                                                                                                                 | Динамика средств юр. Лиц                                                                                                                            |
| 20 | трудности в привлечении долгосрочного финансирования                                                                                                                                                                                                              | Неполное размещение выпущенных облигаций от объявленного объема размещения в первый день                                                            |

### **Процедуры управления внутридневным риском ликвидности**

Банк активно управляет позицией внутридневной ликвидности и сопутствующими рисками в целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам, как в нормальных, так и в стрессовых ситуациях, тем самым содействуя бесперебойному функционированию платежных и расчетных систем.

Управление текущей и краткосрочной ликвидностью заключается в управлении активами и пассивами, которые имеют срок, оставшийся до погашения, менее 3 (три) месяцев. При управлении краткосрочной ликвидностью особое внимание уделяется управлению активами/пассивами, не имеющими установленного срока до погашения («до востребования»), активами/пассивами, имеющими срок погашения до одного месяца, а также возможным не ожидаемым ранее притоком активов, оттоком пассивов.

Ответственность за управление текущей и краткосрочной ликвидностью, а также за выполнение пруденциальных нормативов по ликвидности возлагается на подразделения Банка в рамках установленных полномочий, в том числе:

1) отслеживание дневных позиций ликвидности с учетом ожидаемых денежных притоков и оттоков, прогнозирование размера потенциального дефицита финансирования, возникающие в разные периоды операционного дня;

2) определение ключевых клиентов, выступающих в качестве основных источников поступающих или исходящих потоков ликвидности, прогнозирование притоков и оттоков посредством налаживания постоянной связи и информированности о ближайших будущих крупных поступлениях и изъятиях;

3) определение ключевых периодов, дат и обстоятельств, при которых потоки ликвидности и возможные кредитные потребности особенно высоки;

4) понимание потребностей бизнес-подразделений;

5) контроль внутридневной позиции ликвидности по отношению к ожидаемым выплатам в целях определения размера необходимой дополнительной внутридневной ликвидности или необходимости ограничения оттока ликвидности для покрытия приоритетных платежей;

6) наличие надежных источников фондирования в целях получения достаточного уровня требуемой внутридневной ликвидности в короткие сроки;

7) мониторинг за оттоками средств ключевых клиентов в соответствии с внутридневными потребностями;

8) меры реагирования Банка в случае непредвиденного возникновения разрывов в дневных потоках ликвидности, включая меры по обеспечению непрерывности деятельности (в том числе в рамках Плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств).

Одним из важнейших параметров управления текущей и краткосрочной ликвидностью является ежедневное планирование ликвидности (управление внутридневной ликвидностью), которое сфокусировано на прогнозе краткосрочных притоков/оттоков ликвидности и их сопоставлением с имеющимися в наличии источниками ликвидности с целью поддержания постоянной способности Банка обеспечивать исполнение своих текущих обязательств при одновременном соблюдении установленных пруденциальных и внутренних нормативов.

Во избежание излишка или дефицита ликвидных средств ответственные подразделения Банка контролируют деятельность всех структурных подразделений Банка, отвечающих за привлечение и использование ликвидных средств, и координируют свою деятельность с работой этих структурных подразделений Банка.

Управление текущей и краткосрочной ликвидностью Банка проводится подразделениями Банка на основе анализа текущих остатков ликвидных средств и планируемых притоков/оттоков ликвидных средств. Работники подразделений, ответственных за ликвидность, имеют доступ к информации о движении денежных потоков по всем банковским счетам и анализируют возможные оттоки или притоки денег как в наличной, так и в безналичной форме.

Объем свободных ресурсов, а также их дефицит определяется как разница между текущими остатками ликвидных (необремененных) активов с учетом необходимого запаса для выполнения пруденциальных нормативов и текущими/планируемыми клиентскими платежами. Расчеты свободных ресурсов (дефицита ресурсов) позволяют отслеживать дневные позиции ликвидности с учетом ожидаемых денежных потоков и имеющихся в наличии источников ликвидности для оценки потребностей в привлечении дополнительной дневной ликвидности или ограничения оттоков ликвидности.

Под управлением среднесрочной ликвидностью подразумевается управление активами и пассивами, которые имеют срок, оставшийся до погашения, от 3 (три) месяцев до 1 (один) года; долгосрочной – свыше 1 (один) года.

В связи с тем, что управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью подразумевает в большей части стратегическое планирование и координацию работы многих структурных подразделений Банка, ответственных как за привлечение, так и за размещение средств, ответственность за данный процесс возложена на КОМАП.

Используемые инструменты контроля, мониторинга и смягчения риска ликвидности на разных временных горизонтах.

Для эффективного управления риском среднесрочной и долгосрочной ликвидности Служба риск-менеджмента Банка составляет следующие отчеты:

- 1) GAP ликвидности, который является инструментом по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью;
- 2) Горизонт ликвидности;
- 3) А также отчеты, указанные в разделе 3.9.

#### **Объемы принимаемых рисков с указанием установленных лимитов по риску ликвидности**

##### **Динамика пруденциальных нормативов по ликвидности**

| Показатель                                | Пруд.лимит      | 01.01.2025 | 01.04.2025 | 01.07.2025 | 01.10.2025 | 01.01.2026 |
|-------------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Коэффициент текущей ликвидности (k4)      | $k4 \geq 0,3$   | 1,504      | 1,709      | 1,737      | 1,845      | 1,815      |
| Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)    | $k4-1 \geq 1$   | 1,449      | 1,424      | 1,203      | 1,304      | 1,330      |
| Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)    | $k4-2 \geq 0,9$ | 1,278      | 1,194      | 1,157      | 2,271      | 2,569      |
| Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)    | $k4-3 \geq 0,8$ | 1,114      | 1,085      | 1,133      | 1,006      | 1,185      |
| Коэффициент сроч. валютной ликвид. (k4-4) | $k4-4 \geq 1$   | 4,515      | 5,886      | 3,707      | 4,305      | 4,993      |
| Коэффициент сроч. валютной ликвид. (k4-5) | $k4-5 \geq 0,9$ | 3,112      | 4,113      | 2,927      | 2,505      | 3,436      |
| Коэффициент сроч. валютной ликвид. (k4-6) | $k4-6 \geq 0,8$ | 2,737      | 2,927      | 2,860      | 2,320      | 2,938      |

В течение 2025 года динамика пруденциальных нормативов по ликвидности находилась на стабильно высоком уровне, показатели ликвидности были соблюдены.

##### **Динамика уровней риск-аппетита**

|                                            | зеленый      | желтый        | красный   | 01.01.2025 | 01.04.2025 | 01.07.2025 | 01.10.2025 | 01.01.2026 |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Коэффициент покрытия ликвидности           | $\geq 105\%$ | 100 % – 105 % | $< 100\%$ | 170,3 %    | 143,9 %    | 153,2 %    | 148,2 %    | 154,1 %    |
| Коэффициент нетто стабильного фондирования | $\geq 105\%$ | 100 % – 105 % | $< 100\%$ | 114,3 %    | 112,2 %    | 114,6 %    | 114,5 %    | 120,8 %    |

В течение 2025 года кумулятивные разрывы находились в пределах установленных лимитов.

Детальная информация о разрывах ликвидности и сравнение с предыдущим периодом отражены в финансовой отчетности Банка, опубликованной на интернет-сайте Банка.

Решением КОМАП №186 от 30.12.2026г. был осуществлен ежегодный плановый пересмотр лимитов и индикаторов риска, в том числе лимитов ГЭП ликвидности.

Служба рисков Банка проводит постоянный мониторинг и оценку риска ликвидности Банка, и при идентификации признаков ухудшения ситуации с ликвидностью совместно с подразделениями Банка, ответственными за управление ликвидностью, проводится анализ и разработка оперативных превентивных мероприятий с последующим рассмотрением на КОМАП для принятия управленческих решений.

#### 4. Информация о системе управления капиталом

##### 4.1. Внутренний (экономический) капитал и распределение внутреннего (экономического) капитала

Внутренний (экономический) капитал – капитал, необходимый для покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанный внутри банка с использованием собственных моделей. В целях совершенствования системы управления рисками в Банке утверждена «Процедура оценки внутреннего (экономического) капитала АО «Народный Банк Казахстана»». Результаты оценки внутреннего (экономического) капитала применяются в процессах стратегического и бюджетного планирования, определении риск-профиля и риск-аппетита, установлении внутренних лимитов по управлению существенными рисками Банка, стресс-тестировании влияния различных макроэкономических факторов на деятельность Банка. Службой рисков Банка не реже 1 раза в квартал осуществляет расчет и мониторинг внутреннего (экономического) капитала Банка и отражает результаты в рамках управленческой отчетности по рискам.

##### 4.2. Оценка экономического капитала в разрезе типов рисков

|                           | 01.01.25    |            | 01.04.25     |            | 01.07.25     |            | 01.10.25       |            | 01.01.26     |            |
|---------------------------|-------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|----------------|------------|--------------|------------|
|                           | млрд. тенге | Доля, %    | млрд. тенге  | Доля, %    | млрд. тенге  | Доля, %    | млрд. тенге    | Доля, %    | млрд. тенге  | Доля, %    |
| <b>Кредитные риски</b>    | <b>561</b>  | <b>71%</b> | <b>572</b>   | <b>53%</b> | <b>566</b>   | <b>51%</b> | <b>599</b>     | <b>52%</b> | <b>414</b>   | <b>46%</b> |
| <i>КБ</i>                 | 458         | 58%        | 467          | 43%        | 459          | 41%        | 496            | 43%        | 324          | 36%        |
| <i>СБ</i>                 | 47          | 6%         | 47           | 4%         | 47           | 4%         | 50             | 4%         | 40           | 4%         |
| <i>МБ</i>                 | 3           | 0%         | 2            | 0%         | 2            | 0%         | 3              | 0%         | 3            | 0%         |
| <i>РБ</i>                 | 53          | 7%         | 56           | 5%         | 57           | 5%         | 50             | 4%         | 47           | 5%         |
| <b>Рыночные риски</b>     | <b>243</b>  | <b>16%</b> | <b>373</b>   | <b>35%</b> | <b>416</b>   | <b>37%</b> | <b>411,5</b>   | <b>36%</b> | <b>354,1</b> | <b>39%</b> |
| <i>валютный</i>           | 0,08        | 0%         | 3            | 0%         | 2            | 0%         | 5              | 0%         | 1,4          | 0%         |
| <i>ценовой</i>            | 12          | 1%         | 3*           | 0%         | 7            | 1%         | 8,5            | 1%         | 1,0          | 0%         |
| <i>процентный</i>         | 231         | 15%        | 367          | 34%        | 407          | 36%        | 398            | 35%        | 351,7        | 39%        |
| <b>Операционные риски</b> | <b>105</b>  | <b>13%</b> | <b>136</b>   | <b>13%</b> | <b>136</b>   | <b>12%</b> | <b>136</b>     | <b>12%</b> | <b>136</b>   | <b>15%</b> |
| <b>Итого ЭК</b>           | <b>909</b>  |            | <b>1 082</b> |            | <b>1 118</b> |            | <b>1 146,5</b> |            | <b>904,1</b> |            |
| <b>СК</b>                 | <b>3073</b> |            | <b>3 267</b> |            | <b>3 179</b> |            | <b>3 261</b>   |            | <b>3 508</b> |            |
| <b>Козф. СК/ЭК</b>        | <b>3,38</b> |            | <b>3,02</b>  |            | <b>2,84</b>  |            | <b>2,84</b>    |            | <b>3,88</b>  |            |

Экономический капитал за 2025 год уменьшился на 0,5%, составив 904,1 млрд. тенге , или 25,8% от СК (лимит не более 100% от СК)

Основными причинами изменения экономического капитала за 2025 год являются:

- уменьшение кредитных рисков на 26,2 % за счет изменения LGD по результатам AQR по КБ и СБ;
- увеличение рыночных рисков на 45,7% за счет роста процентного риска в связи с увеличением волатильности рыночных процентных ставок;
- рост операционных рисков на 30,0% в связи с увеличением годового валового дохода в 2024г.

## **5. Информация о стресс-тестировании**

### **5.1. Процедура проведения стресс-тестирования и утвержденные сценарии стресс-тестирования.**

Процедура проведения стресс-тестирования проводится в рамках утвержденного нормативного документа Банка – Правила и процедуры проведения стресс-тестирования влияния различных макроэкономических факторов на деятельность АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Правила).

Правила устанавливают параметры, порядок и периодичность проведения стресс-тестирования с целью оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка.

Правила соответствуют стратегии Банка, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и требованиям законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренним потребностям Банка в оценке влияния различных факторов на его деятельность.

Основная цель Правил заключается в определении основных видов и процедур проводимого стресс-тестирования, периодичности проведения стресс-тестирования, подотчетности о результатах стресс-тестирований.

Банк проводит стресс-тестирования, структура и частота которых соответствуют выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, а также роли Банка в финансовой системе Республики Казахстан.

Правила обязательны к исполнению структурными подразделениями Банка, а также рекомендованы к соблюдению в дочерних организациях Банка.

В зависимости от применяемого механизма проведения Банк осуществляет стресс-тестирование согласно следующим сценариям:

- 1) стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию (в том числе сценарии, полученные от НБРК, АРРФР);
- 2) стресс-тестирование по специфичному сценарию.

В целях выявления потенциальных рисков, возникающих в стрессовых ситуациях, Банк на периодической основе (но не реже одного раза в полгода) проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы достаточности капитала. В ухудшающихся рыночных условиях или по требованию уполномоченных коллегиальных органов, Банк имеет возможность увеличить частоту проведения стресс-тестирований.

Стресс-тестирование проводится Банком путем использования, следующих методов:

- 1) сценарный анализ;
- 2) анализ чувствительности.

Совет директоров Банка интегрирует результаты процесса стресс-тестирования в процесс стратегического и бюджетного планирования Банка. Результаты стресс-тестов могут использоваться при установлении лимитов, при поддержании достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, в том числе в целях устранения недостатков процесса, а также для их сопоставления с уровнем риска-аппетита Банка, утвержденного Советом директоров.

### **5.2. Методика определения макроэкономических сценариев**

Участниками процесса определения макроэкономических сценариев являются – Служба риск-менеджмента Банка и дочерняя организация Банка АО «Halyk Finance».

Процесс определения макроэкономических сценариев включает в себя следующие требования:

- 1) минимальное количество сценариев – не менее 2, включая базовый и стрессовый сценарий;
- 2) список макроэкономических показателей, в том числе, но не ограничиваясь:
  - динамика реального ВВП в РК;
  - цена на нефть;
  - инфляция в РК;
  - курс валюты USD/KZT;
  - базовая ставка НБРК;
  - уровень безработицы в РК;
  - объем строительных работ;
  - средние цены на недвижимость в РК.

Процесс прогнозирования макроэкономических сценариев включает в себя комплекс задач, связанных с оценкой текущей экономической ситуации в мировой экономике и Казахстане, обновлением

баз данных, оценкой и согласованием гипотез относительно рисков и перспектив дальнейшего развития мировой экономики и экономики Казахстана, технических работ по симуляции модели и внедрению экспертных корректировок, работ по оформлению результатов прогноза. Прогнозирование основных сценариев макроэкономических показателей осуществляется по запросу Службы риск-менеджмента Банка, где центральное место занимают такие индикаторы как: цена на нефть, динамика реального ВВП, инфляция, уровень безработицы, индекс промышленного производства, индекс цен на недвижимость, другие основные индексы цены, валютные курсы, процентные ставки и прочие параметры. Для всех показателей используемый подход моделирования базируется на регрессионном анализе исторических рядов, но могут отличаться выборка и набор рассматриваемых факторов и переменных, при этом уделяется внимание сопоставимости значений.

#### Сведения о сценариях стресс-тестирования

| № | Сценарий стресс-тестирования                                                                                                                       | Параметры сценария                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Временной горизонт, периодичность | Вид риска                                                                                                                                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                                                                                                                                  | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4                                 | 5                                                                                                                                          |
|   | Результаты стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка на 2026 год, проведенного по общеэкономическому сценарию (методом сценарного анализа) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• динамика реального ВВП в РК;</li> <li>• цена на нефть;</li> <li>• инфляция в РК;</li> <li>• курс валюты USD/KZT;</li> <li>• базовая ставка НБРК;</li> <li>• уровень безработицы в РК;</li> <li>• объем строительных работ;</li> <li>• средние цены на недвижимость в РК.</li> </ul>                                                                    | 1 год, периодичность ежегодно     | Кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой) и риски ликвидности. Итоговое влияние рисков на достаточность капитала.      |
| 2 | Результаты стресс-тестирования, проведенного методом анализа чувствительности по специфичному сценарию на 2025 год                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• девальвация тенге ;</li> <li>• снижение цены на нефть;</li> <li>• снижение кредитного рейтинга Банка, появление негативной информации о Банке, влияющей на уровень доверия к Банку;</li> <li>• изменение рыночных процентных ставок;</li> <li>• снижение ВВП;</li> <li>• рост инфляции в Казахстане;</li> <li>• падение цен на недвижимость</li> </ul> | 1 год, периодичность ежегодно     | Кредитный риск, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой) и риски ликвидности. Итоговое влияние рисков на достаточность капитала и LCR |

#### 5.3. Стресс-тестирование по общеэкономическому сценарию (методом сценарного анализа)

Банк выработал консервативно-сдержанный подход при установлении допущений для стресс-тестирования. Стресс-тестирование фокусируется на маловероятных, но потенциально реализуемых негативных изменениях внешних и внутренних показателей, влияющих на снижение уровня достаточности капитала.

Суть стресс-тестирования по общеэкономическому сценарию (методом сценарного анализа) заключается в оценке устойчивости финансового института при реализации комплексных, маловероятных, но правдоподобных событий, которые могут повлечь за собой значительные потери. Сценарный анализ может базироваться как на гипотетических сценариях, так и на оценке устойчивости от повторения исторических событий и основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики. Выбор сценария обусловлен рядом факторов, таких как наличие исторических данных, сложность построения сценариев, скорость проведения тестирования и индивидуальных характеристик Банка.

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие комплекса факторов риска на деятельность Банка в случае наступления исключительного, но возможного события.

Общеэкономический сценарий (или сценарии) разрабатываются Службой риск-менеджмента, как правило, с привлечением экспертов дочерней организации Банка АО «Halyk Finance», с учетом общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиля Банка и (при наличии) рекомендаций руководства Банка, в соответствии с Главой 4 Правил. Отдельные допущения, используемые при

разработке сценариев стресс-тестирования, могут определяться Службой риск-менеджмента, в том числе на основе анализа исторических событий.

При разработке сценариев и допущений стресс-тестирования Банк руководствуется следующим:

- сценарии включают все существенные риски, которым потенциально подвержен Банк;
- при стресс-тестировании Банк рассматривает взаимосвязь различных видов рисков;
- Банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования;
- основываясь на типе и степени тяжести сценария, Банк учитывает уместность ряда допущений по отношению к его деятельности.

Банк рассматривает краткосрочные и затяжные, а также идиосинкразические и рыночные сценарии, вне зависимости от того насколько высок уровень достаточности капитала на текущий момент, в том числе:

- снижение стоимости энергоресурсов;
- отсутствие доступности рынков капитала;
- ослабление курса национальной валюты;
- кризис рынка недвижимости;
- изменение процентных ставок;
- кризис сельскохозяйственного сектора, при необходимости, в случае существенного влияния на Банк;
- рост инфляционных ожиданий;
- повышение уровня безработицы и снижение доходов населения;
- снижение рыночной стоимости активов.

Для сценарного анализа необходимо определить временной горизонт, в течение которого предполагается действие влияния основных событий/сценариев. Временной горизонт стресс-тестирования при использовании метода сценарного анализа составляет не менее одного года.

Общэкономический сценарий (сценарии) стресс-тестирования и параметры стресс-тестирования, в том числе устанавливающие (в рамках стресс-тестирования показателей доходности и ликвидности) связь (зависимость) между стрессовым фактором и финансовым показателем представляются заинтересованным коллегиальным органам Банка: Правлению – для одобрения, Комитету по рискам – для согласования, Совету директоров Банка – для утверждения. Утверждение общэкономических сценариев стресс-тестирования является исключительной компетенцией Совета директоров Банка.

Срок действия утвержденных общэкономических сценариев и параметров действует только на период проведения стресс-тестирования. Совет директоров Банка регулярно пересматривает сценарии стресс-тестирования на предмет значительных изменений. При необходимости изменения сценариев стресс-тестирования проводится промежуточная оценка. Для проведения каждого последующего стресс-тестирования по общэкономическому сценарию (сценариям), их разработка и утверждение производится повторно, с учетом положений пунктов 21-25 Правил.

Результаты стресс-тестирования представляются Службой риск-менеджмента Банка на рассмотрение уполномоченным органам Банка (Правлению – для одобрения, Комитету по рискам – для согласования, Совету директоров Банка – для утверждения). При необходимости, Совет директоров Банка может принять последующие меры по минимизации негативного влияния по результатам стресс-тестирования.

#### **5.4. Стресс-тестирование кредитного риска**

При осуществлении стресс-тестирования обеспечивается оценка влияния стресс-сценариев на все направления кредитной деятельности Банка с целью выявления максимального объема возможных потерь по кредитному портфелю.

В качестве показателей количественной оценки степени подверженности Банка кредитному риску вследствие реализации стрессового сценария в рамках сценарного анализа могут использоваться следующие:

- ожидаемые убытки (Expected losses, EL);
- возможный прирост NPL 90+.

В рамках сценарного анализа стресс-тестирование кредитного портфеля Банка осуществляется в разрезе:

*Корпоративного Бизнеса и индивидуальных займов Среднего Бизнеса.*

Оценка вероятности образования просроченной задолженности определяется по портфелям каждого типа бизнеса, которые на дату проведения стресс-тестирования содержат индивидуальные займы заемщиков, находящиеся в Стадии обесценения 2 и (или) 3 либо переходящих в указанные стадии при стресс сценариях.

Определение займов, переходящих в Стадию обесценения 2 и (или) 3 осуществляется следующим подходом:

Служба риск-менеджмента Банка совместно с бизнес-подразделениями, на экспертном уровне, осуществляет ранжирование отраслей деятельности заемщиков/групп компаний каждого бизнес портфеля на зоны кредитного риска в зависимости от степени подверженности ключевой отрасли оперирования кредитному риску: «низкая», «средняя» и «высокая».

Следующим этапом прогнозируются изменения текущей Стадии обесценения займов заемщика/группы компаний в сторону ухудшения или сохранения. При этом, допускается сохранение текущей Стадии обесценения у заемщиков/групп компаний, по которым финансовые показатели/рейтинг не достигли пороговых значений и (или) превысили пороговые уровни/значения, однако имеются дополнительные митиганты по заемщику/группе компаний.

Далее, по каждому заемщику/группе компаний, переходящим в Стадию 2 или в Стадию 3 либо уже находящимся в соответствующей стадии производится расчет денежных потоков от основной деятельности заемщика и денежных потоков от реализации залога.

Расчет денежных потоков от основной деятельности заемщика корректируется на возможное, вследствие реализации стрессового сценария, ухудшение финансового состояния заемщиков, а именно на понижающие дисконты. Понижающие дисконты рассчитываются на основе выборки не менее пяти заемщиков/групп компаний, оперирующих в различных отраслях в каждой зоне риска и определяется влияние/снижение их операционных денежных потоков в результате реализации для каждого стрессового сценария до конца срока кредитования.

Пример понижающих дисконтов выглядит следующим образом:

| Зона риска     | Понижающие дисконты |            | Зона риска     | Понижающие дисконты |            |
|----------------|---------------------|------------|----------------|---------------------|------------|
|                | Сценарий 1          | Сценарий 2 |                | Сценарий 1          | Сценарий 2 |
| <b>Высокая</b> | -30%                | -40%       | <b>Средняя</b> | -15%                | -25%       |

В отдельных случаях может применяться экспертная оценка возможного изменения денежных потоков заемщиков/групп компаний. В рамках данной экспертной оценки возможно осуществление расчетов по дочерним организациям Банка по управлению стрессовыми активами (ОУСА) с учетом особенностей данных займов (приобретение активов для последующей реализации).

Расчет денежных потоков от реализации залогового имущества корректируется на коэффициент изменения стоимости жилой недвижимости в результате реализации стрессового сценария. В случае если в залог оформлено иное имущество, то к нему применяется тот же коэффициент, что для жилой недвижимости. Сроки реализации залогового обеспечения не меняются.

На основе полученных результатов ожидаемых денежных потоков производится расчет прогнозного уровня провизий.

Прогнозный размер провизий (EL) определяется на основании подходов, утвержденных Банком для расчета провизий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с учетом следующего:

по индивидуальным займам, переходящим в Стадию 2 или в Стадию 3 либо уже находящимся в соответствующей стадии осуществляется расчет прогнозных провизий через прогнозные потоки денежных средств от операционной деятельности реализации залогового обеспечения;

по портфелю займов Стадии 1 осуществляется пересчет вероятности дефолта (Probability of default, PD) и LGD. Пересчет PD основан на ожидаемом переходе в стрессовом сценарии займов в Стадию 3 – в roll-rates вносится дополнительный переток займов за прогнозный период в размере ожидаемого перехода займов в Стадию 3;

#### 1) *Малого Бизнеса.*

Оценка вероятности образования просроченной задолженности определяется следующим подходом: совместно с бизнес-подразделениями, на экспертном уровне, осуществляется ранжирование отраслей деятельности заемщиков по зонам риска на: «низкая», «средняя» и «высокая»;

заемщики с соответствующей отраслью деятельности распределяются по указанным зонам риска, на основе принадлежности к группам компаний и с учетом ключевой отрасли оперирования;

производится расчет уровня роста NPL90+ в каждой зоне риска с учетом утвержденных стресс-сценариев (изменение различных макроэкономических факторов), методом однофакторного анализа. Расчет основывается на линейной регрессии по ежемесячным данным, за прошедший период - минимум 5 лет, с учетом списанных обязательств;

в консервативных целях, допускается применение добавочного коэффициента роста NPL90+ в каждой зоне риска, определяемого на экспертном уровне. Также в случае целесообразности и на основании

экспертного мнения службы риск-менеджмента по сегменту МБ могут быть использованы модели, разработанные для надзорного стресс тестирования.

## 2) *Розничного Бизнеса.*

Стресс-тестирование *Розничного Бизнеса* производится с помощью различных инструментов. В результате анализа зависимостей и построения модели регрессии отбираются переменные, оказывающие наибольшее влияние на уровень NPL 90+. В зависимости от направления и валюты кредитования статистические модели могут иметь различие. С целью исключения искусственных воздействий на данный показатель и избегания резких скачков – показатель NPL 90+, используемый в анализе, содержит списания проблемных займов и реструктурируемые займы. Сопоставив полученные результаты с данными, рассчитанными на основании анализа поведения кредитных портфелей по периодам жизненных циклов (винтажный анализ качества) Служба риск-менеджмента Банка может принимать решение о внесении корректировки на основании экспертного мнения.

Также для стресс-тестирования портфеля Розничного бизнеса могут применяться иные методы, основанные на прогнозировании показателей PD, LGD и EL для различных сценариев изменения макропоказателей.

Процедура стресс-тестирования включает в себя, но не ограничиваясь, следующие этапы:

- выбор сегментации портфеля;
- определение кривых вероятности дефолта (PD);
- прогноз вероятности дефолта (PD) для стрессовых сценариев;
- расчет прироста NPL в случае реализации стрессовых сценариев;
- оценка изменения LGD в случае реализации стрессовых сценариев;
- расчет EL для различных стрессовых сценариев;
- оценка вероятности наступления стрессовых сценариев;
- определение общего результата стресс-тестирования путем взвешивания результатов каждого сценария относительно вероятности их наступления.

Прогнозный размер провизий (EL) определяется Службой риск-менеджмента Банка на основании подходов, утвержденных Банком для расчета провизий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности с учетом следующего:

по коллективным займам осуществляется пересчет вероятности дефолта заемщика (PD) и LGD. Пересчет PD основан на ожидаемом изменении объема NPL 90+ - в фактическую матрицу миграции/roll-rates вносится дополнительный переток займов за прогнозный период в размере ожидаемого прироста NPL 90+;

пересчет LGD для коллективных займов осуществляется на основании утвержденного прогноза изменения стоимости недвижимости (допускается, что прогнозная динамика изменения стоимости обеспечения будет аналогичной утвержденному прогнозу изменения стоимости жилой недвижимости). Сроки реализации залогового обеспечения не меняются;

## 3) *оценки ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям.*

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем.

С учетом того, что конечным параметром негативного влияния для Банка на размер ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу будет являться вероятность дефолта контрагента (эмитента), которая в соответствии с принятым в Банке подходом определяется исходя из присвоенного внутреннего рейтинга и срока действия финансового актива, в качестве прогноза стрессового сценария Банк использует снижение внутреннего рейтинга контрагента (эмитента) от текущего в зависимости от прогнозной оценки рейтинговых агентств, а также с учетом параметров сценария стресс-теста.

## 5.5. Стресс-тестирование рыночного риска

Стресс-тестирование рыночного риска проводится с целью оценки адекватности капитала на покрытие потерь, связанных с рыночным риском, и оценки чувствительности Банка к рыночному риску при изменении внешних и внутренних количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности Банка рыночному риску.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится по сценариям, включающим оценку влияния на уровень валютного, ценового и процентного рисков.

В качестве стресс-сценариев рыночного риска могут использоваться следующие:

1) *девальвация национальной валюты.*

Сценарий девальвации национальной валюты включает конвертацию депозитной базы Банка из тенге в доллары США, что оказывает влияние на величину открытой валютной позиции Банка и, как следствие, на подверженность Банка валютному риску.

Девальвация оказывает негативное влияние на переоценку по форексным сделкам при продаже иностранной валюты, а также оказывает определенное давление на показатели достаточности капитала по причине одномоментного роста тенгового эквивалента валютных активов при сохранении собственного капитала;

2) *изменение рыночных процентных ставок.*

В данном сценарии оценивается эффект снижения/роста рыночных процентных ставок на собственный капитал Банка и уровень процентного риска Банка, и в том числе на уровень чистого процентного дохода Банка. Стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых в портфеле FVOCI, оценивается с учетом принятой международной практики по прогнозируемому изменению процентных ставок, с учетом дюрации;

3) *изменение цены финансовых инструментов и недвижимости.*

В данном сценарии оценивается эффект снижения рыночной цены финансовых инструментов и недвижимости на уровень ценового риска Банка. Стоимость долевых ценных бумаг, товарных активов, производных финансовых инструментов, учитываемых в портфеле FVTPL и недвижимости на балансе Банка, снижается на основе исторических, либо гипотетических данных.

Стресс-тестирование рыночного риска осуществляется согласно следующим процедурам:

1) *сбор и анализ стресс-сценариев динамики изменения макроэкономических показателей/факторов, способных оказать влияние на деятельность Банка.*

Прогнозы макроэкономических показателей/факторов осуществляются с учетом экспертных мнений аналитиков АО «Halyk Finance» и/или других подразделений внутри Банка/Группы;

2) *определение предположений о динамике рыночных показателей, оказывающих влияние на уровень рыночного риска Банка.*

На основании анализа прогноза негативной динамики макроэкономических показателей/факторов, а также с учетом исторической динамики и волатильности рыночных процентных ставок и динамики цен финансовых инструментов, строятся предположения о волатильности фундаментальных индикаторов рыночного риска (процентные ставки, размер девальвации национальной валюты, биржевые индексы);

3) *получение дополнительной информации, необходимой для осуществления стресс-тестирования рыночного риска Банка (бюджетные показатели, планы по размещению/выкупу ценных бумаг и др.).*

4) *построение прогнозов финансовых показателей Банка (прибыль, пруденциальные нормативы и др.) с учетом реализации предположений сценариев стресс-тестирования.*

Влияние изменения рыночных процентных ставок на прибыль и капитал Банка, осуществляется путем изменения процентных доходов/расходов в связи с изменением рыночных процентных ставок, структуры процентных активов и пассивов, а также расчета переоценки портфеля ценных бумаг FVOCI.

Влияние динамики цен финансовых инструментов и недвижимости на прибыль и капитал Банка осуществляется путем расчета переоценки портфеля ценных бумаг FVTPL и переоценки стоимости недвижимости на балансе Банка.

Влияние на уровень валютного риска Банка оценивается с учетом сценария девальвации национальной валюты, в результате реализации которого по оценкам Банка изменяется валютная переоценка и открытая валютная позиция Банка, а также с учетом переоценки портфеля валютных ценных бумаг FVOCI.

## 5.6. Стресс-тестирование риска капитала

Результатом проведенного стресс-тестирования рисков по общеэкономическому сценарию (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск), является проведение оценки их совокупного влияния на уровень достаточности капитала Банка и на внутренний процесс оценки достаточности капитала.

Прогнозирование размера собственного капитала Банка и коэффициентов достаточности капитала Банка в стрессовых ситуациях осуществляется посредством проведения количественной и качественной оценок изменения структуры баланса, собственного капитала и прибыли Банка после создания новых/дополнительных провизий по обесцененным займам, конвертации клиентами своих вкладов, увеличения доходов/расходов по процентным активам/обязательствам, отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг (FVOCI и FVTPL) и недвижимости, и др.

Также эффект стрессового сценария на капитал учитывает стресс-тестирование комиссионных доходов с учетом влияния макроэкономических условий. В рамках данного подхода проводится определение размера дисконта (в процентах), применяемого для корректировки комиссионных доходов (фактических и/или заложенных в бюджете), в том числе с учетом расчета корреляции между комиссионными доходами и параметрами стресс-тестирования, историческими данными по динамике комиссионных доходов/расходов и др. Размер дисконта, применяемого для корректировки комиссионных доходов, утверждается в рамках сценариев стресс-тестирования.

### **5.7. Стресс-тестирование по специфичному сценарию (методом анализа чувствительности)**

Стресс-тестирование по специфичному сценарию (методом анализа чувствительности) основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности Банка и структурой его кредитного портфеля, и заключается в определении влияния изменений одного фактора на позицию Банка.

Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на основные финансовые показатели Банка (размер и качество кредитного портфеля, прибыль, размер и достаточность капитала) изменений заданного фактора риска.

Специфичный сценарий (или сценарии), включающие определение зависимости изменения финансовых показателей Банка от изменения стрессового фактора(-ов) разрабатываются Службой риск-менеджмента Банка на основе анализа исторических событий, прогнозов по общеэкономической и рыночной конъюнктуре (подготовленных в том числе экспертами дочерней организации Банка АО «Haluk Finance», риск-профиля Банка, рекомендаций руководства Банка (при их наличии).

Специфичные для Банка стресс-сценарии охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у Банка реальных и потенциальных проблем, в том числе связанных с:

- 1) качеством активов Банка;
- 2) платежеспособностью клиентов (контрагентов) Банка;
- 3) существенным снижением кредитного рейтинга Банка;
- 4) появлением негативной информации о Банке, влияющей на уровень доверия к Банку.

Специфичные для Банка стресс-сценарии позволяют оценить поведение денежных потоков в тяжелых стрессовых условиях, в том числе:

- 1) увеличение требований клиентов по досрочному изъятию срочных депозитов;
- 2) невозобновляемость межбанковских вкладов;
- 3) отсутствие доступа к новому обеспеченному или необеспеченному финансированию;
- 4) возможное возникновение необходимости продажи ликвидных ценных бумаг с дисконтом.

Временной горизонт стресс-тестирования при использовании метода анализа чувствительности составляет период до одного года.

Специфичный сценарий (сценарии) стресс-тестирования и параметры стресс-тестирования, устанавливающие, в том числе связь (зависимость) между стрессовым фактором и финансовым показателем, заинтересованным коллегиальным органам Банка: Правлению – для одобрения, Комитету по рискам – для согласования, Совету директоров Банка – для утверждения. Утверждение специфичных сценариев стресс-тестирования является исключительной компетенцией Совета директоров Банка, который утверждает, как непосредственно стрессовые факторы, так и их количественные изменения в процентном или абсолютном выражении.

Периодически, но не реже одного раза в год, Банк оценивает изменения общеэкономической и рыночной конъюнктуры, риск-профиль Банка с целью оценки необходимости пересмотра сценариев и параметров стресс-тестирования и обеспечения соответствия характера и серьезности тестируемых сценариев осуществляемой Банком деятельности.

Расчеты в рамках стресс-тестирования по основным типам рисков (кредитный, рыночный риски, риск ликвидности) осуществляются Службой риск-менеджмента Банка с учетом заданной в рамках специфичного сценария зависимости между динамикой изменений стрессового фактора и динамикой финансового показателя Банка, влияние на который оценивается.

Расчет прогнозного размера провизий в рамках стресс-тестирования осуществляется Службой риск-менеджмента Банка путем применения к прогнозируемому размеру портфеля с разбивкой по валютным и тенговым займам, а также портфелю NPL 90+ и портфелю без просрочки и NPL 0-90 соответствующих текущих ставок резервирования.

Результатами стресс-тестирования по специфичному сценарию являются значения финансовых показателей, рассчитанные на отчетную дату, исходя из заданных в сценарии взаимосвязей, оценка влияния

их изменения на достаточность капитала и ликвидность Банка, а также – проверка соответствия полученных результатов требованиям уполномоченного органа и стратегии Банка.

Рассчитанные в рамках стресс-тестирования результаты не являются кумулятивными (отражают влияния каждого конкретного фактора в отдельности, однофакторный анализ чувствительности) и с некоторой вероятностью могут быть реализованы в течение 12 месяцев с отчетной даты. Кумулятивное влияние стрессовых факторов рассчитывается в рамках стресс-тестирования по общеэкономическому сценарию, посредством сценарного (многофакторного) анализа.

Результаты стресс-тестирования и при необходимости рекомендации по минимизации рисков, выявленных в результате проведения стресс-тестирования, представляются Службой риск-менеджмента Банка на рассмотрение уполномоченным органам Банка (Правлению – для одобрения, Комитету по рискам – для согласования, Совету директоров Банка – для утверждения).

## 5.8. Стресс-тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование с целью определения необходимого уровня ликвидности в течение стрессового периода по каждому виду сценария позволяет осуществлять идентификацию потенциальной угрозы риска ликвидности, оценку обеспечения адекватности текущей подверженности риску ликвидности, установленному уровню риск-аппетита Банка по ликвидности.

Система стресс-тестирования включает анализ используемых видов стресс-тестирования, сценариев стресс-тестирования, применимых допущений, методологической базы для проверки устойчивости показателя достаточности ликвидности в случае изменения рыночных условий и мер управления.

Банк на периодической основе проводит стресс-тестирование по различным факторам краткосрочных и долгосрочных сценариев, ориентированных как на специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы и совмещение обоих сценариев с целью анализа и количественной оценки их воздействия на уровень ликвидности, на денежные потоки Банка, прибыльность и платежеспособность.

Сценарии и допущения охватывают ситуации, которые могут возникнуть в результате наличия у Банка реальных и потенциальных проблем. При разработке сценариев и допущений стресс-тестирования Банк включает в сценарии все основные риски фондирования и ликвидности на рынке, которым потенциально подвержен.

Банк рассматривает краткосрочные и затяжные, а также идиосинкразические и рыночные сценарии, вне зависимости от того насколько высок уровень ликвидности на текущий момент.

Банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования. Основываясь на типе и степени тяжести сценария, Банк учитывает уместность ряда допущений по отношению к его деятельности, которые включают, но, не ограничиваясь, следующее:

- 1) сужение ликвидности в масштабах всего рынка;
- 2) отток розничного и корпоративного фондирования;
- 3) отсутствие доступа к новым обеспеченным и необеспеченным источникам фондирования;
- 4) возникновение потребности в существенных дисконтах для продажи активов и (или) осуществления РЕПО;
- 5) дефолт контрагентов, в том числе на межбанковском рынке;
- 6) ограничения конвертируемости валюты;
- 7) вероятность установления дополнительной маржи и залога;
- 8) вероятность изменения сроков финансирования;
- 9) ликвидность, направленная на исполнение условных обязательств по внебалансовым инструментам и операциям, включая кредитные линии;
- 10) планируемое изменение в объеме активов;
- 11) невозобновляемость межбанковских вкладов;
- 12) отсутствие возможности использования кредитных линий, предоставленных Банку;
- 13) конвертация средств клиентов Банка;
- 14) снижение способности реализовывать ликвидные активы с учетом правовых, нормативных, операционных и временных ограничений;
- 15) ограниченный доступ к средствам уполномоченного органа, компаний квазигосударственного сектора;
- 16) существенное снижение кредитного рейтинга Банка и их влияние на триггеры и ковенанты;
- 17) серьезные операционные или расчетные сбои, влияющие на одну или несколько основных платежных или расчетных систем;
- 18) появление негативной информации о Банке, влияющей на уровень доверия к Банку.

Банк учитывает взаимосвязь между сокращением ликвидности на рынке и ограничениями фондирования, а также рассматривает взаимосвязь различных видов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование как в отдельной валюте, так и в совокупности по всем видам валют, в которых у Банка есть значительные позиции, и учитывает взаимодействие риска ликвидности с другими видами рисков, присущих деятельности Банка.

В качестве оценки влияния стресс-сценариев на уровень риска ликвидности могут использоваться предположения об оттоке средств клиентов по причине неблагоприятной экономической конъюнктуры в Республике Казахстан и снижения доверия к банковской системе.

Реализация данного предположения включает в себя следующие негативные последствия:

1) уменьшение объемов депозитов юридических лиц, в том числе по клиентам с наибольшей концентрацией;

2) уменьшение объемов депозитов физических лиц (отток розничного финансирования).

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется согласно следующим процедурам:

1) *сбор и анализ стресс-сценариев динамики изменения макроэкономических показателей/факторов, способных оказать влияние на деятельность Банка.*

Прогнозы макроэкономических показателей/факторов осуществляются с учетом экспертных мнений аналитиков АО «Halyk Finance» и/или других подразделений внутри Банка/Группы;

2) *определение предположений об оттоке средств клиентов.*

На основании анализа прогноза негативной динамики макроэкономических показателей/факторов, а также с учетом исторической динамики показателей ликвидности Банка и волатильности обязательств перед клиентами, строятся предположения о размерах оттока средств клиентов в разрезе валют, секторов оперирования клиентов и их юридического статуса (домашнее хозяйство (физическое лицо) или юридическое лицо);

3) *получение дополнительной информации, необходимой для осуществления стресс-тестирования риска ликвидности Банка (бюджетные показатели, планы по размещению/выкупу ценных бумаг и др.).*

При необходимости Служба риск-менеджмента Банка может запрашивать необходимые для проведения стресс-тестирования сведения у ответственных структурных подразделений Банка, в том числе:

- объемы ликвидности на фондовом рынке и рынке капитала (операции РЕПО, межбанковские кредиты/депозиты);

- среднерыночные ставки привлечения средств на фондовом рынке и рынке капитала;

- объемы размещения долговых инструментов (новый выпуск, доразмещение);

4) *построение прогнозов финансовых показателей Банка (высоколиквидные активы, пруденциальные нормативы и др.) с учетом реализации предположений сценариев стресс-тестирования.*

Влияние оттока средств клиентов на прибыль Банка осуществляется путем корректировки бюджетных прогнозных показателей доходов/расходов Банка в результате изменения объемов процентных активов/обязательств.

Также на уровень ликвидности Банка оказывает влияние сценарий девальвации национальной валюты, в результате реализации которого по оценкам Банка определенная часть клиентов осуществляет конвертацию своих вкладов, что также влияет на ликвидность Банка.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности включают оценку эффекта оттока средств клиентов Банка на:

1) объем ликвидных активов, который находится под давлением в результате исполнения обязательств по выплате средств клиентам;

2) величину разрывов ликвидности;

3) прибыль Банка, которая изменяется в результате снижения процентных обязательств, оценка влияния на платежеспособность;

4) пруденциальные регуляторные нормативы ликвидности;

5) уровень риск-аппетита Банка по ликвидности;

6) внутренний процесс оценки достаточности ликвидности.

Результаты стресс-тестов позволяют осуществлять выявление источников потенциальной угрозы риска ликвидности, оценку обеспечения того, что текущая подверженность риску ликвидности остается адекватной в отношении установленного уровня риск-аппетита Банка по ликвидности.

Результаты проведенных стресс-тестирований рассматриваются советом директоров Банка. По результатам рассмотрения, при необходимости, принимаются меры по устранению или смягчению последствий для ограничения воздействий на Банк, создания необходимого запаса ликвидности и корректировки уровня ликвидности. Результаты стресс-тестирований играют ключевую роль в формировании плана финансирования Банка и в определении стратегии и ВПОДЛ.

**Сведения о результатах стресс-тестирования методом сценарного анализа**

| №  | Показатель                                 | Сценарий стресс-тестирования                                                                                                                                                                                                  | Параметры сценария |
|----|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1  | 2                                          | 3                                                                                                                                                                                                                             | 4                  |
| 1. | Коэффициент покрытия ликвидности           | Отток депозитов юридических и физических лиц - <b>Отток 15 %</b> ;<br>Конвертация средств юридических лиц, номинированных в тенге – <b>25%</b> ;<br>Конвертация средств физических лиц, номинированных в тенге – <b>10%</b> ; |                    |
| 2. | Коэффициент нетто стабильного фондирования |                                                                                                                                                                                                                               |                    |
| 3. | Высоколиквидные активы                     |                                                                                                                                                                                                                               |                    |

Результаты стресс-тестирования и плана финансирования ликвидности учитываются при стратегическом планировании и в планировании бюджета.

**Приложение 1**  
**к Информации (сведениям) о принимаемых рисках и процедурах управления рисками и**  
**капиталом АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2026**

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

| <b>№</b> | <b>Наименование</b>                          | <b>Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)</b> | <b>Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)</b> |
|----------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>2</b>                                     | <b>3</b>                                                                                                                           | <b>4</b>                                                                                                                 |
| 1.       | Достаточность основного капитала (k1)        | 9,5%                                                                                                                               | 18,9%                                                                                                                    |
| 2.       | Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 10,5%                                                                                                                              | 18,9%                                                                                                                    |
| 3.       | Достаточность собственного капитала (k2)     | 12,0%                                                                                                                              | 18,9%                                                                                                                    |

**Приложение 2**  
**к Информации (сведениям) о принимаемых рисках и процедурах управления рисками и капиталом АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2026**

Информация об активах банка подверженных кредитному риску

(в тысячах тенге )

| № | Наименование                    | Требования, находящиеся в состоянии дефолта [2] | Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней [3] | Требования, не находящиеся в состоянии дефолта [4] | Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней [5] | Провизии (резервы) | Чистая балансовая стоимость активов [6] |
|---|---------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2                               | 3                                               | 4                                                                                                                                         | 5                                                  | 6                                                                                                                                            | 7                  | 8                                       |
| 1 | Займы [1]                       | 1 152 678 978                                   | 714 679 996                                                                                                                               | 12 440 060 866                                     | 315 173 669                                                                                                                                  | 679 639 612        | 12 913 100 232                          |
| 2 | Долговые ценные бумаги          | 0                                               | 0                                                                                                                                         | 3 354 040 050                                      | 0                                                                                                                                            | 2 370 179          | 3 351 669 871                           |
| 3 | Внебалансовые обязательства [7] | 113 865 901                                     | 396 004                                                                                                                                   | 4 003 590 887                                      | 11 646 017                                                                                                                                   | 13 104 786         | 0                                       |
| 4 | <b>Итого:</b>                   | <b>1 266 544 879</b>                            | <b>715 076 000</b>                                                                                                                        | <b>19 797 691 803</b>                              | <b>326 819 685</b>                                                                                                                           | <b>695 114 577</b> | <b>16 264 770 103</b>                   |

**Примечания:**

1. Займы и внебалансовые обязательства представлены как сумма ОД, вознаграждения и дисконтов/корректировок
2. Требования, находящиеся в состоянии дефолта, состоят из займов и внебалансовых обязательств, находящихся в Стадии 3.
3. Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней - займы/внебалансовые обязательства с просроченными задолженностями свыше 90 дней (DPD 90+)
4. Требования, не находящиеся в состоянии дефолта, состоят из займов и внебалансовых обязательств, находящихся в Стадиях 1 и 2.
5. Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней - займы/внебалансовые обязательства с просроченными задолженностями не более 90 дней (DPD 1-90)
6. Чистая балансовая стоимость активов состоит из суммы ОД, вознаграждения и дисконтов/корректировок за вычетом провизий
7. Внебалансовые обязательства состоят из гарантий, аккредитивов и неосвоенных остатков по кредитным линиям

**Приложение 3**  
**к Информации (сведениям) о принимаемых рисках и процедурах управления рисками и капиталом АО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2026**

Информация о кредитном риске

| № | Наименование                                    | Всего [1]             | Необеспеченные требования [2] | Требования, обеспеченные залогом [3] | Требования, обеспеченные гарантиями [4] | Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами [5] |
|---|-------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                               | 3                     | 4                             | 5                                    | 6                                       | 7                                                                   |
| 1 | Кредиты                                         | 12 913 100 232        | 4 562 452 740                 | 7 239 884 243                        | 1 110 763 249                           | -                                                                   |
| 2 | Долговые ценные бумаги                          | 3 351 669 871         | 3 131 993 867                 | 10 011 298                           | 209 664 706                             | -                                                                   |
| 3 | <b>Всего, из них:</b>                           | <b>16 264 770 103</b> | <b>7 694 446 607</b>          | <b>7 249 895 541</b>                 | <b>1 320 427 956</b>                    | -                                                                   |
| 4 | Требования, находящиеся в состоянии дефолта [6] | 583 630 497           | 240 042 541                   | 337 940 011                          | 5 647 946                               | -                                                                   |

**Примечания:**

1. Займы представлены как сумма ОД, вознаграждения и дисконтов/корректировок за вычетом провизий
2. Необеспеченные требования состоят из займов портфеля беззалоговых кредитов (программа "Народная"), кредитных карт и займов КБ-МСБ без залогового обеспечения
3. Требования, обеспеченные залогом, состоят из займов портфеля ипотечного кредитования, кредитования на потребительские цели и займов КБ-МСБ с предоставленным залогом
4. Требования, обеспеченные гарантиями, состоят из займов КБ-МСБ, обеспеченных исключительно гарантиями
5. Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами, отсутствуют
6. Требования, находящиеся в состоянии дефолта, представляют собой займы, находящиеся в Стадии 3, с соответствующей классификацией по залоговому обеспечению

