

Приложение к Решению Правления АО «Нурбанк»
Протокол № 62 от 30 июля 2026 года

Сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом АО «Нурбанк» за 2025 год

Термины и сокращения

1. Банк – АО «Нурбанк»;
2. Сведения – настоящие Сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом АО «Нурбанк», утвержденные Правлением Банка;
3. Правила – Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86;
4. уполномоченный орган (Агентство) – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
5. отчетная дата – 1 января 2026 года; отчетный период – 2025 год.

В течение отчетного периода система управления рисками и внутреннего контроля Банка формировалась в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188, действовавшими до введения в действие Правил.

Цель настоящего документа

Настоящие Сведения разработаны в целях повышения прозрачности деятельности Банка и предоставления дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка.

Банк раскрывает настоящие Сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом в порядке и объеме, предусмотренных пунктами 148, 149, 151 и 152 Правил.

Количественная информация раскрывается по состоянию на 1 января 2026 года, качественная информация – за 2025 год.

В соответствии с пунктом 150 Правил настоящие Сведения представляются отдельным документом, раскрываются на годовой основе и размещаются на интернет-ресурсе Банка не позднее 30 июля года, следующего за отчетным годом.

Сопоставимость сведений и пояснения об изменениях

Раскрываемые сведения сопоставимы с информацией, раскрытой Банком за предыдущие отчетные периоды, и позволяют осуществлять сравнение информации о деятельности Банка со сведениями, раскрываемыми другими банками.

По сравнению со Сведениями, раскрытыми Банком за 2024 год, в настоящих Сведениях произведены следующие изменения:

1. раскрытие приведено в соответствие с Правилами, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86, взамен ранее действовавших Правил, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188;
2. перечень существенных рисков приведен в соответствие с результатами процедуры идентификации и оценки рисков: к существенным рискам отнесены кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск ОД/ФТ/ФРОМУ. Стратегический риск, ранее раскрывавшийся в составе основных рисков, по результатам оценки существенности отнесен к категории рисков особого контроля с установлением усиленного мониторинга;
3. перечень внутренних политик Банка дополнен Политикой по противодействию мошенничеству АО «Нурбанк» и Политикой по управлению экологическими и социальными рисками АО «Нурбанк»;
4. состав раскрываемой информации о кредитном риске дополнен сведениями о лимитах по кредитному риску, профиле кредитного риска и процедурах взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском;
5. состав раскрываемой информации о собственном капитале дополнен сведениями о критериях и подходах в области управления собственным капиталом и о подходах к оценке достаточности капитала.

Краткая информация об основных видах деятельности Банка

Банк основан в 1992 году и на отчетную дату осуществляет операции как для юридических, так и для физических лиц. Банк имеет развитую филиальную сеть по Республике Казахстан, по состоянию на 01.01.2026 г. имеет 16 филиалов и 45 отделений.

Миссия Банка: «Сила в инновациях, сердце в обслуживании: мы идем вперед, чтобы обеспечить клиентам инновационные решения, сохраняя при этом тепло и внимание к каждому клиенту».

Банк успешно внедряет в свою работу ESG принципы, подтверждая, что бизнес может приносить не только деньги, но и пользу – обществу и природе.

Основные виды деятельности и продукты Банка

1. Банковское обслуживание физических лиц:
 - 1.1. управление текущими счетами: платежи и переводы (в том числе международные), конвертация, кассовые операции;
 - 1.2. кассовые операции с наличными деньгами;
 - 1.3. депозиты розничного бизнеса;
 - 1.4. кредитные продукты розничного бизнеса;
 - 1.5. карточные продукты розничного бизнеса;
 - 1.6. сейфовые услуги;
 - 1.7. интернет-банкинг.
2. Банковское обслуживание юридических лиц:
 - 2.1. кредитование корпоративных клиентов;
 - 2.2. выпуск банковских гарантий для бизнеса (в т.ч. бланковые, тендерные гарантии);
 - 2.3. карточные продукты для корпоративных клиентов;
 - 2.4. депозиты для корпоративных клиентов;
 - 2.5. управление текущими счетами: платежи и переводы (в том числе международные), конвертация, кассовые операции;
 - 2.6. кассовые операции с наличными деньгами;

2.7. сейфовые услуги;

2.8. интернет-банкинг,

и иные операции в соответствии с лицензией на осуществление банковской и иной деятельности, осуществляемой на рынке ценных бумаг, № 1.2.15/193 от 03.02.2020 года.

Сведения о рейтинге Банка

1 августа 2025 года в рамках ежегодного пересмотра кредитного рейтинга Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В» со стабильным прогнозом. Краткосрочный рейтинг эмитента оставлен на уровне «В», рейтинг по национальной шкале – на уровне «kzBB+».

Подтверждение рейтингов отражает устойчивость рыночных позиций Банка, а также его способность адаптироваться к изменяющимся макроэкономическим условиям.

Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политик управления рисками

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность компонентов, установленных Правилами, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.

Для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, в Банке действует Совет директоров и комитеты при Совете директоров, Правление и комитеты при Правлении. Деятельность каждого коллегиального органа регулируется соответствующим Положением, утвержденным в соответствии с требованиями внутренних процедур Банка и определяющим статус, полномочия и порядок принятия решений.

Комитет Совета директоров по рискам и качеству является комитетом по вопросам управления рисками в значении Правил.

Совет директоров является органом управления Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с утвержденным Уставом Банка отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются в порядке, определенном Положением о Совете директоров АО «Нурбанк», утвержденным годовым общим собранием акционеров Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности Банка, видам и сложности операций, и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

Правление Банка является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство его текущей деятельностью, участвует в разработке и организует реализацию стратегии и политики Банка, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Основными задачами Правления Банка являются:

1. обеспечение надежного, надлежащего и законного функционирования Банка;
2. управление деятельностью Банка в целях достижения высокого уровня доходности;
3. повышение эффективности системы внутреннего контроля и системы мониторинга рисков;
4. обеспечение соблюдения прав и законных интересов акционеров.

Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, Положением о Правлении, утвержденным Советом директоров, и иными внутренними нормативными документами Банка. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем и внутренними документами Банка. Правление Банка действует в интересах Банка и его акционеров и подотчетно Совету директоров Банка.

Принципы формирования системы управления рисками

При формировании системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

1. система управления рисками учитывает внутренние и внешние факторы, влияющие на риск-профиль Банка; продукты и процессы Банка рассматриваются с учетом их полного жизненного цикла, при этом каждый риск оценивается как в отдельности, так и в совокупности с иными рисками;
2. система управления рисками учитывает соотношение уровня принимаемого риска и доходности, обеспечивая поддержание уровня рисков в пределах утвержденного риск-аппетита, и является адаптивной к изменениям внешней среды;
3. организационная структура в рамках системы управления рисками обеспечивает контроль на всех этапах и уровнях при разумном распределении кадровых и информационно-технологических ресурсов, а также эффективную систему управленческой отчетности;
4. система управления рисками основана на прогностическом подходе, позволяющем оценивать возможные изменения доходности, достаточности капитала и уровня рисков, в том числе в рамках мониторинга стратегического риска;
5. система управления рисками учитывает макроэкономические показатели для адекватной оценки вероятности изменений достаточности капитала и ликвидной позиции Банка.

Система внутреннего контроля

С целью обеспечения эффективности действующей системы внутреннего контроля Банка, в Банке определено 3 линии защиты:

- 1 линия – на уровне всех структурных подразделений Банка;
- 2 линия – на уровне подразделений по управлению рисками, выполняющих контрольные функции в рамках своей компетенции;
- 3 линия – на уровне Службы внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности процессов.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется первой и второй линией защиты, а также Правлением Банка. Существенные недостатки внутреннего контроля и текущий уровень эффективности доводятся до сведения Правления Банка, Комитета Совета директоров по рискам и качеству и Совета директоров Банка в составе управленческой отчетности по рискам на регулярной основе, определенной в соответствующих политиках по управлению рисками.

Комитет Совета директоров по рискам и качеству осуществляет контроль над функционированием системы внутреннего контроля.

Мониторинг системы внутреннего контроля в Банке предусматривает:

1. реализацию процедур контроля на всех уровнях управления рисками и внутреннего контроля;
2. проведение оценки эффективности внутренних контролей;
3. идентификацию и разработку мер по минимизации процессных рисков в рамках внутреннего контроля;
4. устранение недостатков в бизнес-процессах;

5. разработку и предоставление управленческой отчетности Правлению, уполномоченным комитетам, Совету директоров.

В рамках системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке действуют следующие Политики, утвержденные Советом директоров Банка:

1. Политика управления операционными рисками в АО «Нурбанк»;
2. Политика управления рисками информационных технологий АО «Нурбанк»;
3. Политика управления рисками информационной безопасности АО «Нурбанк»;
4. Политика управления кредитным риском АО «Нурбанк»;
5. Политика внутреннего контроля в АО «Нурбанк»;
6. Политика управления непрерывностью деятельности АО «Нурбанк»;
7. Политика управления комплаенс-риском в АО «Нурбанк»;
8. Политика управления рыночным риском АО «Нурбанк»;
9. Политика стратегического и бюджетного планирования в АО «Нурбанк»;
10. Политика управления активами и пассивами АО «Нурбанк»;
11. Политика управления ликвидностью АО «Нурбанк» на консолидированной основе;
12. Политика по противодействию мошенничеству АО «Нурбанк»;
13. Политика АО «Нурбанк» о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
14. Политика по управлению экологическими и социальными рисками АО «Нурбанк».

Информация о существенных рисках, присущих деятельности Банка

В рамках совокупности всех рисков, присущих деятельности Банка, Банк, руководствуясь принципом пропорциональности, характером операций, структурой активов и обязательств, моделью бизнеса и требованиями законодательства РК, выделяет следующие существенные риски – то есть риски, реализация которых способна оказать значительное негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, величину собственного капитала, ликвидность, финансовые результаты, деловую репутацию Банка либо привести к нарушению обязательных нормативов и требований уполномоченного органа: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск ОД/ФТ/ФРОМУ.

Рыночный риск раскрывается агрегированно и включает процентный риск, валютный риск и ценовой риск, каждый из которых признан существенным по результатам процедуры идентификации и оценки рисков.

Риски, по которым уровень подверженности признан существенным при несущественном уровне воздействия, отнесены Банком к категории рисков особого контроля с установлением усиленного мониторинга. К данной категории отнесены стратегический риск, риск мошенничества, риск информационной безопасности, страновой (трансфертный) риск и риск информационных технологий. Риски, не соответствующие критериям существенного воздействия и существенной подверженности, признаются несущественными и управляются в рамках текущей деятельности Банка.

В отношении рисков особого контроля Банком установлен усиленный мониторинг, предусматривающий регулярное отслеживание уровня подверженности, анализ факторов и источников риска, а также контроль за реализацией мер по их снижению. Мониторинг осуществляется подразделениями второй линии защиты в рамках их компетенции; результаты мониторинга включаются в состав управленческой отчетности по рискам и доводятся до сведения Правления Банка, Комитета Совета директоров по рискам и качеству и Совета директоров Банка. При изменении уровня воздействия или подверженности риск особого контроля подлежит переоценке в рамках очередной либо внеплановой процедуры идентификации и оценки рисков с возможным включением в перечень существенных рисков Банка.

Риск концентрации не выделяется Банком в качестве самостоятельного вида риска и рассматривается как составной элемент соответствующих видов риска, прежде всего кредитного риска и риска ликвидности. Показатели концентрации, в том числе концентрация

фондирования на крупнейших контрагентах, включены в перечень ключевых индикаторов риск-аппетита и подлежат отдельному мониторингу и лимитированию.

Перечень существенных рисков Банка подлежит актуализации не реже одного раза в год по итогам очередной процедуры идентификации и оценки рисков, а также пересматривается внепланово при наступлении обстоятельств, способных повлиять на риск-профиль Банка. Результаты идентификации и оценки рисков документируются в Реестре рисков, Консолидированном отчете о существенных рисках и Карте существенных рисков, утверждаемых Советом директоров Банка.

Идентификация и оценка рисков Банка

Банк идентифицирует и оценивает подверженность потенциальным рискам путем проведения анализа и участия Департамента рисков в следующих процессах (но не ограничиваясь):

1. внедрение новых (и изменение/доработка действующих) процессов, продуктов, услуг, систем;
2. проведение самооценки рисков;
3. экспертиза соглашений/договоров, заключаемых с третьими лицами (в т.ч. договоров аутсорсинга);
4. экспертиза изменений, вносимых в нормативные правовые акты Республики Казахстан;
5. мониторинг сведений во внешних источниках (в том числе средства массовой информации);
6. анализ сведений, представленных в основной отчетности Банка (финансовые отчеты, ключевые индикаторы риска);
7. анализ сведений, представленных в заключениях внешних аудиторов/консалтинговых организаций.

Оценка рисков направлена на определение уровня их значимости и влияния на финансовую устойчивость Банка. Качественная оценка проводится путем определения вероятности наступления рискованных событий и степени их воздействия. Количественная оценка осуществляется посредством расчетов вероятных потерь, анализа чувствительности, стресс-тестирования и сценарного моделирования. Риски классифицируются по уровню приоритетности, что позволяет сосредоточить внимание на наиболее значимых угрозах. Оценка проводится на регулярной основе, а также при существенных изменениях внешней или внутренней среды.

Определение риск-аппетита Банка и контроль за соблюдением лимитов

Мониторинг и контроль уровня идентифицированных рисков основывается на установленных Банком внутренних лимитах, в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией риск-аппетита АО «Нурбанк», которая определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка, в рамках реализации общей стратегии Банка, определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка, а также является основой для формирования заявления риск-аппетита.

Порядок установки внутренних лимитов по существенным видам рисков и определение агрегированного уровня риск-аппетита в Банке осуществляется в соответствии с Методикой риск-аппетита АО «Нурбанк», утвержденной Советом директоров.

При расчете и определении уровней риск-аппетита Банк использует следующую информацию и материалы (но не ограничиваясь):

1. нормативные правовые акты Республики Казахстан и внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие соответствующие вопросы;
2. данные информационных систем Банка;
3. управленческую и регуляторную отчетность, подготавливаемую структурными подразделениями Банка;
4. рекомендации уполномоченного органа, внутренних и внешних аудиторов, рейтинговых

агентств и иных авторитетных источников;

5. результаты стресс-тестирования;

6. бизнес-стратегию и цели Банка.

Информация о превышениях установленных лимитов по рискам (при реализации таких превышений) незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка. В случаях, когда принимается решение о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, Глава риск-менеджмента представляет отчет о таком исключении Совету директоров Банка с надлежащим анализом причин превышения и в дальнейшем осуществляет контроль за снижением уровня принятого риска до установленного допустимого уровня.

Для эффективного управления рисками, определенными Банком как существенные, а также с целью обеспечения мониторинга за соблюдением установленных лимитов в рамках Стратегии риск-аппетита, Департаментом рисков составляется регулярная отчетность с целью информирования Правления и Совета директоров. Также Главой риск-менеджмента производится консолидированный анализ основных видов риска в Банке, и сводная отчетность по рискам представляется на рассмотрение Совету директоров на ежегодной основе.

Обзор существенных рисков Банка

Кредитный риск

Кредитный риск признается существенным, поскольку кредитные операции составляют основную часть бизнес-модели Банка и формируют значительную долю активов, напрямую влияя на финансовый результат и показатели достаточности капитала. Реализация кредитного риска при неблагоприятном развитии макроэкономических условий способна привести к росту резервов, ухудшению качества активов и снижению капитализации, что оказывает значимое воздействие на финансовую устойчивость и стратегические ориентиры Банка. Учитывая чувствительность кредитного портфеля к изменениям внешней среды и его системообразующую роль в деятельности Банка, кредитный риск находится в фокусе риск-аппетита и приоритетного управленческого контроля.

Рыночный риск

Рыночный риск (включая процентный риск, валютный риск и ценовой риск) признается существенным, поскольку изменения рыночных параметров способны оказывать непосредственное влияние на финансовый результат, стоимость активов и обязательств, а также показатели достаточности капитала. Колебания процентных ставок, валютных курсов и рыночных цен могут приводить к переоценке балансовых позиций, изменению процентной маржи и формированию убытков при неблагоприятном развитии внешней конъюнктуры. Учитывая чувствительность Банка к динамике макроэкономических и финансовых факторов, рыночный риск рассматривается как значимый элемент риск-профиля и подлежит установлению соответствующих уровней риск-аппетита и регуляторному мониторингу.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой управления рыночным риском АО «Нурбанк» и Политикой управления активами и пассивами АО «Нурбанк», утвержденными Советом директоров Банка. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по отдельным финансовым инструментам и на размер валютной позиции, а также посредством регулярного мониторинга их соблюдения. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности его активов и собственного капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Операции с акциями и производными финансовыми инструментами рассматриваются Банком как потенциально несущие существенный риск и осуществляются только на основании отдельного решения Комитета по управлению активами и пассивами по каждой сделке.

Банк не рассматривает операции с ценными бумагами как основной вид своей деятельности и

формирует портфель ценных бумаг с целью формирования буфера ликвидности, состоящего в большей степени из высоколиквидных финансовых инструментов. Советом директоров Банка на ежегодной основе утверждается Инвестиционный план, определяющий лимиты инвестиций Банка по видам финансовых инструментов, эмитентам, валютам, срокам и степени рискованности.

Управление процентным риском осуществляется посредством распределения полномочий и ответственности в области организации системы управления процентным риском, определения правил и процедур управления процентным риском, осуществления мониторинга уровня риска с выявлением причин и факторов, влияющих на его изменение, формирования количественных параметров, характеризующих уровень процентного риска, а также оценки и стресс-тестирования уровня риска с применением различных сценариев изменения процентных ставок.

Банк придерживается лимитов на открытую валютную позицию, установленных уполномоченным органом, исходя из предполагаемого изменения курса национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

Уровень риск-аппетита по рыночному риску установлен, в том числе, по следующим показателям: максимальная величина потерь (убытков) от рыночного риска; величина потерь (убытков) по торговому портфелю ценных бумаг, в том числе в рамках стресс-тестирования; величина потерь (убытков) по процентному риску торговой книги; экономический капитал на покрытие рыночного риска; открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и (или) нетто-позиция; величина изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости капитала в результате параллельного изменения процентных ставок; убыток по банковскому портфелю в рамках стресс-тестирования.

По состоянию на отчетную дату Банк выполнял пруденциальные нормативы и внутренние лимиты на размер открытой валютной позиции, а также утвержденные Советом директоров Банка уровни риск-аппетита по рыночному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности признается существенным, поскольку его реализация способна непосредственно повлиять на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, а также на соблюдение обязательных нормативов ликвидности. Неблагоприятные изменения рыночной конъюнктуры, поведения вкладчиков и условий фондирования могут оказать значимое воздействие на показатели ликвидности и устойчивость Банка, что потенциально связано с применением регуляторных мер. Учитывая чувствительность Банка к изменениям внешней среды в части доступности и стоимости ресурсов, риск ликвидности рассматривается как один из ключевых элементов риск-профиля и подлежит установлению отдельных уровней риск-аппетита и приоритетному управленческому контролю.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Политикой управления ликвидностью АО «Нурбанк» на консолидированной основе и Политикой управления активами и пассивами АО «Нурбанк», утвержденными Советом директоров Банка.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно. При принятии решений конфликт между ликвидностью и доходностью разрешается Банком в пользу ликвидности; каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов, его объем и валюту. Банк на ежедневной основе осуществляет контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных уполномоченным органом.

Качественные метрики риска ликвидности включают оценку устойчивости ресурсной базы, поведения клиентов и контрагентов в стрессовых условиях, доступности рыночного фондирования и чувствительности финансового результата Банка к волатильности рынков. Дополнительно учитываются изменения макроэкономической среды, рыночной ликвидности

инструментов и регуляторных условий.

Уровень риск-аппетита по риску ликвидности установлен, в том числе, по следующим показателям: коэффициент текущей ликвидности (k_4); коэффициенты срочной ликвидности (k_4-1 , k_4-2 , k_4-3); коэффициенты срочной валютной ликвидности (k_4-4 , k_4-5 , k_4-6); доля высоколиквидных активов в совокупных активах; величина кумулятивного разрыва в совокупности валют и (или) в отдельно взятой валюте на сроке до одного года; Liquidity Coverage Ratio (LCR); Net Stable Funding Ratio (NSFR); горизонт ликвидности.

Процесс управления достаточностью ликвидности регламентирован в утвержденном Советом директоров Банка внутреннем документе Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности АО «Нурбанк».

По состоянию на отчетную дату пруденциальные нормативы и коэффициенты ликвидности, установленные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, Банком выполнялись; внутренние лимиты по риску ликвидности находились в пределах установленных значений.

Операционный риск

Операционный риск признается существенным, поскольку его реализация способна привести к финансовым потерям, напрямую влияющим на финансовый результат и показатели достаточности капитала. С учетом масштабов и сложности осуществляемых операций, а также зависимости процессов от организационных и технологических факторов, риск характеризуется потенциальным воздействием на устойчивость и репутацию Банка при неблагоприятном развитии событий. В условиях необходимости дальнейшего развития и автоматизации отдельных процедур контроля операционный риск рассматривается как значимый элемент риск-профиля Банка и находится в фокусе риск-аппетита и приоритетного управленческого внимания.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Политикой управления операционными рисками в АО «Нурбанк», утвержденной Советом директоров Банка. Банком фиксируются все события операционного риска независимо от величины понесенных потерь. В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска с использованием системы ключевых индикаторов риска, для каждого из которых установлены пороговые значения. На регулярной основе производятся самооценка рисков, сценарный анализ операционного риска (стресс-тестирование) и анализ внешних событий. По результатам разрабатываются планы мероприятий, направленные на устранение как последствий, так и причин реализации риска.

Все нововведения Банка (изменение структуры, внедрение новых банковских продуктов, услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет, в том числе, следующие инструменты: совершенствование организационной структуры Банка и внутренних правил и процедур; защиту от несанкционированного доступа к информационным системам Банка; автоматизацию рутинных повторяющихся действий, а также регистрацию и мониторинг действий пользователей; документирование действий работников Банка, связанных с осуществлением финансовых транзакций; разграничение прав доступа к информации; использование лицензионных программных средств; резервирование информационных и технологических систем; использование защищенных каналов передачи информации; организацию охраны и защиты ключевых помещений Банка.

Уровень риск-аппетита по операционному риску установлен как максимальная величина потерь (убытков) в результате наступления событий операционного риска и дополнен качественными показателями, включая отсутствие системных операционных сбоев, повлекших длительную приостановку ключевых бизнес-процессов; неприемлемость критических инцидентов, оказывающих существенное влияние на финансовую устойчивость или деловую репутацию; устойчивость ключевых процессов Банка; непрерывное поддержание

адекватной контрольной среды.

Система управленческой отчетности по операционному риску предусматривает информирование Правления Банка на ежемесячной основе и Совета директоров Банка на ежеквартальной основе.

По состоянию на отчетную дату фактов нарушения установленных лимитов и уровней риск-аппетита по операционному риску не установлено: показатели находятся в пределах допустимых значений.

Риск ОД/ФТ/ФРОМУ

Риск отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ) признается существенным с учетом его высокой чувствительности к изменениям регуляторной среды и значимости требований законодательства РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Несмотря на то, что данный риск не рассматривается как источник прямой существенной материальной угрозы капиталу Банка, его реализация способна повлиять на репутацию, деловую активность и регуляторную оценку Банка. Учитывая необходимость дальнейшего развития процессов и автоматизации контроля, риск ОД/ФТ/ФРОМУ находится в фокусе риск-аппетита и приоритетного управленческого внимания со стороны органов управления.

Управление риском ОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется в соответствии с Политикой АО «Нурбанк» о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной Советом директоров Банка.

Координатором взаимодействия ответственных структурных подразделений Банка при реализации процедур минимизации рисков, возникающих при осуществлении банковских операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также координатором взаимоотношений Банка с уполномоченным органом, иными надзорными органами и международными финансовыми институтами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ является AML Департамент Банка. Банк на ежегодной основе осуществляет оценку подверженности риску ОД/ФТ/ФРОМУ в целях определения уровня уязвимости Банка к вовлечению в процессы легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также оценки адекватности действующей системы внутреннего контроля в данной сфере. Оценка направлена на выявление факторов повышенного риска, связанных с клиентской базой, продуктовой линейкой, каналами обслуживания, географией операций и иными характеристиками деятельности Банка. Результаты оценки используются для корректировки внутренних процедур, распределения ресурсов, определения приоритетов контроля и, при необходимости, пересмотра уровней риск-аппетита по риску ОД/ФТ/ФРОМУ.

Качественная оценка риска ОД/ФТ/ФРОМУ включает анализ структуры клиентской базы с точки зрения присутствия клиентов высокого риска, проверку наличия совпадений среди клиентов Банка с перечнями организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и (или) экстремизма, а также с иными применимыми санкционными списками, проверку наличия клиентов категории Politically Exposed Person (PEP) и оценку применяемых к ним мер контроля, а также анализ клиентских и операционных связей с юрисдикциями повышенного риска.

Уровень риск-аппетита по риску ОД/ФТ/ФРОМУ выражен качественными показателями, включая количество значимых нарушений, уровень охвата обучением, долю необработанных сигналов, долю просроченных корректирующих мероприятий, отсутствие системных нарушений и своевременность устранения замечаний.

Требования по минимизации и предотвращению риска ОД/ФТ/ФРОМУ, проведению надлежащей проверки клиентов, а также по проведению финансового мониторинга распространяются в пределах компетенции на ответственные структурные подразделения

Банка, включая филиалы и дочерние организации Банка.

Экологические и социальные риски

Управление экологическими и социальными рисками осуществляется в соответствии с Политикой по управлению экологическими и социальными рисками АО «Нурбанк», утвержденной Советом директоров Банка.

Климатический (экологический) риск идентифицирован Банком в составе рисков, присущих его деятельности, и включен в Реестр рисков Банка. По результатам оценки существенности данный риск отнесен к категории несущественных и подлежит управлению в рамках текущей деятельности Банка.

Банк учитывает экологические и социальные факторы в рамках системы управления рисками, исходя из того, что реализация таких факторов способна проявляться через иные виды риска, присущие деятельности Банка. Развитие процедур идентификации, оценки и мониторинга экологических и социальных рисков осуществляется Банком на регулярной основе с учетом изменений требований законодательства Республики Казахстан и практики управления рисками в банковском секторе.

Управление достаточностью капитала в Банке

Основными целями управления капиталом в Банке являются соблюдение минимальных требований уполномоченного органа по достаточности капитала, обеспечение капитала, достаточного для покрытия текущих и потенциальных рисков, поддержание финансовой устойчивости в условиях стрессовых сценариев, обеспечение прозрачности и доверия со стороны акционеров, клиентов и уполномоченного органа.

С целью достижения эффективности в рамках процесса оценки достаточности капитала Банком выполняются следующие функции:

1. выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия;
2. планирование и поддержание Банком капитала исходя из Стратегии развития, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала Банка, установленных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;
3. обеспечение выполнения Банком обязательных нормативов по достаточности капитала, установленных уполномоченным органом.

Критерии и подходы Банка в области управления собственным капиталом определены Политикой стратегического и бюджетного планирования в АО «Нурбанк», Заявлением риск-аппетита АО «Нурбанк» и внутренним документом Внутренний процесс оценки достаточности капитала АО «Нурбанк», утвержденными Советом директоров Банка. Агрегированные уровни риск-аппетита, отражающие допустимый совокупный уровень принимаемого Банком риска, выражаются через целевые значения показателей достаточности капитала: коэффициента достаточности основного капитала (k_1), коэффициента достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}), коэффициента достаточности собственного капитала (k_2), отношения собственного капитала к экономическому капиталу и коэффициента левериджа. Агрегированные уровни риск-аппетита утверждаются Советом директоров Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется в рамках внутреннего процесса оценки достаточности капитала. Контроль за фактическими значениями показателей риск-аппетита, включая агрегированные уровни, осуществляется на регулярной основе; информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении представляется Совету директоров, Комитету Совета директоров по рискам и качеству и Правлению Банка не реже одного раза в квартал.

В течение отчетного периода изменения в политике Банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом не производились. Подходы к определению целевого уровня капитала, состав агрегированных уровней риск-аппетита и порядок контроля за их соблюдением сохранены без изменений.

По состоянию на отчетную дату фактические значения коэффициентов достаточности капитала Банка превышали минимально допустимые уровни коэффициентов достаточности капитала, установленные с учетом консервационного буфера и системного буфера (Таблица 1 настоящих Сведений).

По состоянию на 1 января 2026 года значения коэффициентов достаточности капитала составили: достаточность основного капитала (k1) – 18,9%, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 18,9%, достаточность собственного капитала (k2) – 24,9%, против 21,3%, 21,3% и 29,8% соответственно по состоянию на 1 января 2025 года. При этом фактические значения коэффициентов достаточности капитала превышают минимально допустимые уровни с учетом консервационного и системного буферов на 10,9 процентного пункта по k1, 9,9 процентного пункта по k1-2 и 14,4 процентного пункта по k2, что свидетельствует о сохранении Банком достаточного запаса капитала.

Снижение значений коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера ниже допустимых значений приводит к ограничению на использование нераспределенного чистого дохода Банка в части выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера по состоянию на 01.01.26 г. (согласно приложению 4 к Правилам)

Таблица 1

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1	2	3	4
1	Достаточность основного капитала (k1)	8%	18.9%
2	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%	18.9%
3	Достаточность собственного капитала (k2)	10.5%	24.9%

Управление кредитным риском в Банке

В рамках системы управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами и требованиями:

1. Совет директоров Банка и Комитет Совета директоров по рискам и качеству Банка обеспечивают:

- поддержание достаточного уровня провизий;
- осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:
 - а) принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в

целях принятия решений;

б) соблюдением требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;

в) принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;

г) наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;

д) утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;

е) наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

ж) построением эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала;

2. Банк осуществляет кредитную деятельность и управление кредитным риском в рамках утвержденной кредитной политики;

3. Банк осуществляет кредитную деятельность в соответствии с внутренними документами, регламентирующими совершение операций, которым присущ кредитный риск;

4. Банк обеспечивает наличие адекватной рейтинговой модели и (или) скоринговой системы;

5. Банк обеспечивает наличие адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска;

6. Банк обеспечивает наличие политики управления проблемными активами;

7. Банк обеспечивает наличие надежной методики формирования провизий;

8. Банк обеспечивает наличие процедуры валидации моделей оценки кредитного риска;

9. Банк обеспечивает применение адекватных и обоснованных экспертных оценок при осуществлении оценки кредитного риска;

10. Банк обеспечивает наличие необходимых инструментов, включая совокупность инструментов хранения данных, обеспечивающую полную и достоверную информацию о займах (включая дебиторскую задолженность и условные обязательства), а также иных операциях, которым присущ кредитный риск, которые позволяют корректно оценить уровень кредитного риска;

11. Банк обеспечивает наличие и функционирование системы управленческой информации.

Лимиты по кредитному риску

Уровень риск-аппетита по кредитному риску установлен Заявлением риск-аппетита АО «Нурбанк», утвержденным Советом директоров Банка, и выражается, в том числе, следующими показателями:

1. величина активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;

2. доля займов с просрочкой свыше 90 дней;

3. максимальный размер риска на одного заемщика;

4. доля 20 крупнейших заемщиков на нетто-основе к основному капиталу;

5. рост займов в Стадии 3 в течение полугода;

6. уровень резервирования активов Стадии 3;

7. доля активов Стадии 3 в портфеле;

8. прирост неработающих кредитов за 6 месяцев;

9. лимит концентрации в среднем по 20 крупнейшим заемщикам – отношение к регуляторному собственному капиталу;

10. лимит концентрации в среднем по 20 крупнейшим заемщикам – отношение к риск-портфелю.

Дополнительно Банк применяет систему внутренних лимитов кредитования, включая лимиты

в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, лимиты по секторам экономики, а также лимиты вложений в финансовые инструменты, установленные Инвестиционным планом Банка. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации и лимитов на отдельных контрагентов и группы контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций; ключевым фактором для принятия решения об установлении лимитов выступает финансовое состояние контрагента. Контроль за соблюдением установленных уровней риск-аппетита осуществляется с использованием матрицы уровней риск-аппетита, содержащей соответствующие пороговые уровни. Информация о фактических значениях показателей риск-аппетита и их исполнении представляется Совету директоров, Комитету Совета директоров по рискам и качеству и Правлению Банка не реже одного раза в квартал.

Профиль кредитного риска

Профиль кредитного риска Банка определяется преобладанием кредитных операций в структуре активов Банка и характеризуется следующими показателями по состоянию на 1 января 2026 года, рассчитанными на основе данных Таблиц 2 и 3 настоящих Сведений:

1. объем требований, подверженных кредитному риску, – 543 651 137 тыс. тг по чистой балансовой стоимости, в том числе займы – 344 342 812 тыс. тг, долговые ценные бумаги – 118 127 036 тыс. тг, внебалансовые обязательства – 81 181 289 тыс. тг;
2. объем требований, находящихся в состоянии дефолта, – 46 722 644 тыс. тг, в том числе по займам, до вычета провизий (резервов), – 44 258 912 тыс. тг, по внебалансовым обязательствам – 2 463 732 тыс. тг; требования, находящиеся в состоянии дефолта, по долговым ценным бумагам отсутствуют;
3. доля требований, находящихся в состоянии дефолта, в портфеле займов до вычета провизий (резервов) – 11,7%; доля требований с просроченной задолженностью свыше 90 календарных дней – 8,1%;
4. уровень провизий (резервов) к портфелю займов до вычета провизий (резервов) – 9,2%; покрытие совокупными провизиями (резервами) по портфелю займов требований, находящихся в состоянии дефолта, – 78,5%, требований с просроченной задолженностью свыше 90 календарных дней – 113,1%;
5. доля требований, не обеспеченных залоговым имуществом, до вычета провизий (резервов) в портфеле займов – 4,8%; в составе требований, находящихся в состоянии дефолта, до вычета провизий (резервов), залоговым имуществом обеспечено 64,2%, гарантиями – 19,2%;
6. уровень провизий (резервов) по внебалансовым обязательствам – 3,5%.

Требования по долговым ценным бумагам не обеспечены залоговым имуществом и гарантиями; требования, находящиеся в состоянии дефолта, по данному портфелю отсутствуют. Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Организационная структура подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском

Система управления кредитным риском Банка построена на основе трех линий защиты.

Первую линию защиты образуют бизнес-подразделения Банка, осуществляющие проведение операций, которым присущ кредитный риск, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка в рамках утвержденных уровней риск-аппетита, системы внутренних лимитов, политик, правил и процедур по управлению кредитным риском.

Подразделения второй линии защиты независимы от подразделений первой линии защиты и осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции. Независимость подразделений второй линии защиты обеспечивается организационной структурой Банка, а также функциональными обязанностями, определенными в положениях о данных

подразделениях и должностных инструкциях работников.

Третьей линией защиты является Служба внутреннего аудита – независимая от подразделений первой и второй линий защиты, ответственная за оценку качества и эффективности системы управления кредитным риском, первой и второй линий защиты.

Взаимодействие подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском, регламентировано внутренними нормативными документами Банка и построено на разделении функций принятия кредитного решения, независимой оценки риска и последующего контроля.

Бизнес-подразделения Банка осуществляют сбор и первичный анализ информации о заемщике и формируют кредитную заявку. Независимая от бизнес-подразделений процедура оценки займов обеспечивается подразделениями второй линии защиты; Департамент рисков проводит комплексный анализ рисков в деятельности Банка и формирует заключения в рамках своей компетенции. Оценка приемлемости видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога и формирование требований к величине залогового дисконта осуществляются в соответствии с Залоговой политикой АО «Нурбанк», утвержденной Советом директоров Банка.

Решения по операциям, содержащим кредитный риск, принимаются кредитными комитетами Банка в пределах установленных полномочий; решения по отдельным сделкам принимаются Большим кредитным комитетом Банка. Полномочия и функции кредитных комитетов регламентированы Положением о кредитных комитетах АО «Нурбанк», утвержденным Советом директоров Банка.

Идентификация связей контрагентов сопровождается ведением единого реестра связанных между собой лиц, используемого при установлении и контроле лимитов концентрации кредитного риска.

В случае принятия решения о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, Глава риск-менеджмента представляет Совету директоров Банка отчет о таком исключении с анализом причин превышения и осуществляет последующий контроль за снижением уровня принятого риска до установленного допустимого уровня.

Служба внутреннего аудита в рамках третьей линии защиты осуществляет независимую оценку качества и эффективности системы управления кредитным риском, первой и второй линий защиты.

Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска

Риск-профиль Банка учитывает характерные для его деятельности риски, основным из которых является кредитный риск. Кредитный риск имеет непосредственное влияние на прибыльность Банка и характерен для основного бизнес-направления Банка – кредитования, а также для любого другого размещения ликвидности.

Банк определяет свой риск-профиль исходя из стратегии развития, бизнес-среды, специфики деятельности, включая объем совершаемых операций, зрелости системы риск-менеджмента, истории реализации тех или иных рисков, требований уполномоченного органа и международной банковской практики.

Бизнес-модель Банка предусматривает осуществление операций как для юридических, так и для физических лиц; кредитные продукты предоставляются в рамках корпоративного и розничного бизнеса. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, поскольку значительный объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных займов.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стремясь в максимально возможной степени покрывать принимаемые риски, и предоставляет заемщикам кредитные продукты после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк избегает кредитования заемщиков с высоким уровнем кредитной нагрузки и неудовлетворительным финансовым положением при отсутствии источников возврата кредитных средств.

Банк придерживается принципа диверсификации кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку и цели кредитования; для этих целей установлены соответствующие лимиты кредитования.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный подход, изложенный в Залоговой политике АО «Нурбанк». Политика Банка в области формирования обеспечения строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения.

Качественная оценка кредитного риска включает анализ устойчивости бизнес-модели заемщика, прозрачности структуры собственности, качества корпоративного управления, деловой репутации и зависимости от ключевых контрагентов и рынков, а также учет признаков ухудшения платежной дисциплины, нестабильности денежных потоков и наличия существенных судебных споров и правовых рисков.

Методы снижения кредитного риска

Банк производит оценку финансовых активов с целью определения объективных признаков обесценения и существенного увеличения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и требованиями уполномоченного органа. Провизии, создаваемые Банком, напрямую влияют на уровень его капитализации. Банк осуществляет регулярный расчет и мониторинг уровня провизий в рамках составления управленческой отчетности по рискам, а также оценивает размер провизий перед принятием решения о кредитовании заемщиков.

В качестве инструментов снижения кредитного риска Банк применяет обеспечение в виде залогового имущества и гарантий. Информация о применяемых инструментах снижения кредитного риска раскрыта в Таблице 3 настоящих Сведений.

Банк обеспечивает действенный контроль за уровнем активов, подверженных кредитному риску (активов, взвешенных по степени кредитного риска), путем установления внутренних лимитов, методология расчета которых определена отдельным внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим порядок установления лимитов по видам рисков. Расчет активов, взвешенных по степени кредитного риска, осуществляется стандартизированным методом в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, регламентирующим порядок расчета пруденциальных нормативов для банков.

Риск мошенничества при кредитовании минимизируется за счет анализа репутации заемщика на этапе рассмотрения заявки и при последующем сопровождении кредита, а также посредством анализа отчетности заемщика на достоверность путем проведения перекрестного анализа статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Периодичность информирования органов управления об уровне кредитного риска

Управленческая отчетность по кредитному риску содержит информацию по анализу кредитного портфеля, классификации займов, созданным провизиям, кредитным рейтингам заемщиков и контрагентов, мониторингу лимитов концентрации кредитного риска. Управленческая отчетность направляется на рассмотрение Правлению Банка на ежемесячной основе, Комитету Совета директоров по рискам и качеству и Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал.

**Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.26 г.
(Таблица 1 приложения 5 к Правилам)**

*Таблица 2
(тыс. тг)*

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Займы	44 258 912	30 732 185	334 836 282	3 982 163	34 752 382	344 342 812
2	Долговые ценные бумаги	0	0	118 731 408	0	604 372	118 127 036
3	Внебалансовые обязательства	2 463 732	0	81 640 900	0	2 923 343	81 181 289
4	Итого:	46 722 644	30 732 185	535 208 590	3 982 163	38 280 097	543 651 137

Примечание:

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

в графе 3 указываются требования, находящиеся в состоянии дефолта, который рассчитывается в порядке, предусмотренном постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 сентября 2025 года № 61 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 36994);

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

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

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

в графе 7 указывается общая сумма провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
в графе 8 указывается чистая балансовая стоимость активов, которая рассчитывается как сумма граф 3 и 5, либо граф 4 и 6, за минусом графы 7.

Комментарий Банка:

В графах 4 и 6 раскрываются требования, по которым имеется просроченная задолженность, в разрезе сроков просрочки: свыше 90 (девяноста) календарных дней и не более 90 (девяноста) календарных дней соответственно. Требования, по которым просроченная задолженность отсутствует, в указанных графах не отражаются. В этой связи чистая балансовая стоимость активов (графа 8) определена по первому из двух предусмотренных примечанием вариантов расчета – как сумма граф 3 и 5 за минусом графы 7. Указанный подход применен Банком последовательно и соответствует порядку раскрытия, использованному за предыдущий отчетный период.

**Информация о кредитном риске по состоянию на 01.01.26 г.
(Таблица 2 приложения 5 к Правилам)**

*Таблица 3
(тыс. тг)*

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	344 342 812	12 581 991	262 246 925	69 513 896	-
2	Долговые ценные бумаги	118 127 036	118 127 036	-	-	-
3	Всего, из них:	462 469 848	130 709 027	262 246 925	69 513 896	-
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	20 397 117	2 439 816	14 429 581	3 527 720	-
4.1	<i>Кредиты</i>	20 397 117	2 439 816	14 429 581	3 527 720	-
4.2	<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-

Примечание:

в таблице указывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу;
в графе 4 указывается информация о требованиях, не обеспеченных залоговым имуществом, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
в графе 5 указывается информация о требованиях, обеспеченных залоговым имуществом (недвижимость, оборудование и основные средства, транспортные средства, право недропользования и другое имущество);
в графе 6 указывается информация о требованиях, обеспеченных гарантиями, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
в графе 7 указывается информация о требованиях, обеспеченных производными финансовыми инструментами, за вычетом провизий (резервов), сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.