



ОТЧЕТ

по раскрытию информации о процедурах управления рисками и капиталом АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) за 2025 год

Оглавление

1. Общие сведения об отчёте	3
2. Организация системы управления рисками и корпоративное управление (Качественное раскрытие).....	3
2.1. Организационная структура СУР (Три линии защиты).....	4
2.2. Роль Совета директоров, Комитетов при Совете директоров и Правления	5
2.3. Стратегия управления рисками и Риск-аппетит	6
3. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала и ликвидности	8
3.1. Методология и периметр ВПОДК.....	8
3.2. Методология и периметр ВПОДЛ.....	8
3.3. Результаты стресс-тестирования капитала и ликвидности	9
4. Управление существенными видами рисков	10
4.1. Кредитный риск	10
4.2. Рыночный риск и процентный риск банковской книги (IRRBB).....	13
4.3. Риск ликвидности	13
4.4. Операционный риск и ИТ/ИБ риски	14
5. Структура капитала и регуляторные нормативы (Количественное раскрытие)	15
5.1. Элементы собственного капитала (k1, k1-2, k2).....	15
5.2. Активы, взвешенные по риску (RWA) по видам рисков	15
5.3. Показатели достаточности капитала и буферы	16
6. Заключение.....	17

1. Общие сведения об отчёте

Настоящий Отчет по раскрытию информации о процедурах управления рисками и капиталом АО «Bereke Bank» за 2025 год подготовлен в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Правила №86)» в целях обеспечения высокой прозрачности деятельности Банка перед регулятором, акционерами и участниками финансового рынка.

Документ сформирован по состоянию на 31 декабря 2025 года (01.01.2026 г.), дополняет годовую финансовую и регуляторную отчетность АО «Bereke Bank» и содержит качественные и количественные сведения о действующей в Банке системе управления рисками и оценке достаточности капитала и ликвидности.

Ключевые компоненты раскрытия:

- Организация системы управления рисками (далее – СУР) и корпоративное управление: Описание организационной структуры СУР по модели трех линий защиты, распределение функций и полномочий между Советом директоров, Комитетом по рискам при СД и Правлением Банка, а также основные принципы Стратегии управления рисками и риск-аппетита.

- Процесс оценки достаточности внутреннего капитала и ликвидности (ВПОДК / ВПОДЛ): Методология, периметр охвата и результаты ВПОДК и ВПОДЛ, включая итоги проведения комплексного стресс-тестирования капитала и ликвидности.

- Управление существенными видами рисков: Подходы к идентификации, оценке и минимизации кредитного, рыночного, операционного, ИТ, ИБ, а также процентного риска банковской книги (IRRBB) и риска ликвидности (включая показатели LCR, NSFR и структуру МСО).

- Структура капитала и регуляторные нормативы: Количественные данные о собственном капитале (k_1 , k_{1-2} , k_2), структуре активов, взвешенных по риску (RWA по видам рисков), а также о фактических показателях достаточности капитала и соблюдении регуляторных буферов.

2. Организация системы управления рисками и корпоративное управление (Качественное раскрытие)

В АО «Bereke Bank» эффективное управление рисками является фундаментальным элементом бизнес-модели, обеспечивающим защиту интересов вкладчиков, акционеров и долгосрочную устойчивость Банка.

Банк придерживается консервативной и адаптивной политики управления рисками в условиях глобальной волатильности. Система управления рисками (СУР) базируется на стандартах Базельского комитета и требованиях регулятора РК (АРРФР), гарантируя операционную надежность и защиту активов. СУР интегрирована во все бизнес-процессы и уровни принятия решений - от фронт-офиса до Совета директоров. В основе подхода лежит культура осознанного риска, в рамках которой каждый сотрудник несет ответственность за соблюдение установленных лимитов и стандартов безопасности.

Основные задачи риск-менеджмента:

- Обеспечение финансовой устойчивости: поддержание высоких показателей достаточности капитала и ликвидности с существенным запасом к регуляторным нормативам;

- Соблюдение риск-аппетита: строгое соответствие деятельности параметры риск-аппетита, утвержденного Советом директоров;

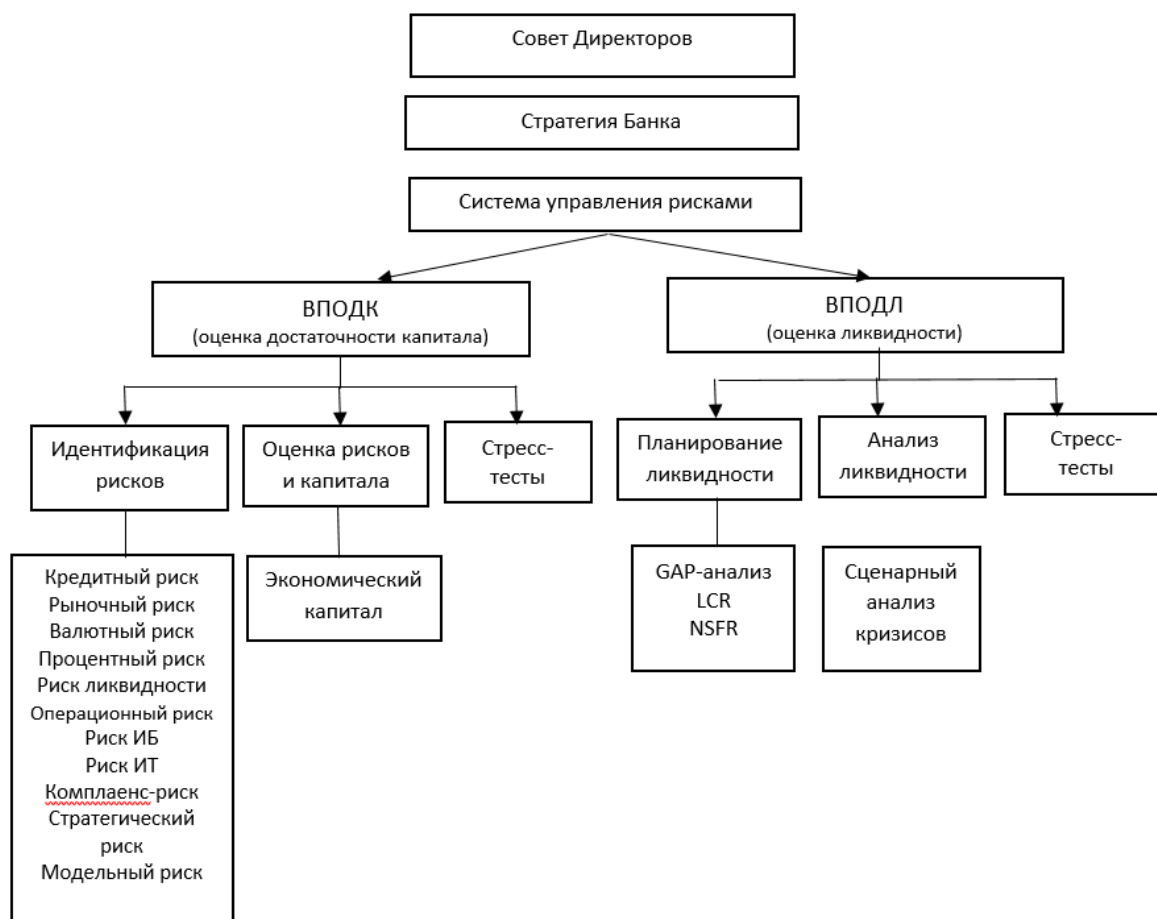
- Совершенствование систем мониторинга: внедрение продвинутой аналитики и систем раннего реагирования;

- Цифровая трансформация контроля: развитие риск-технологий на базе данных для повышения точности скоринга и оптимизации принятия решений;
- Укрепление комплаенс-контроля: неукоснительное соблюдение международных стандартов противодействие отмыванию доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) и регуляторных требований.

2.1. Организационная структура СУР (Три линии защиты)

В Bereke Bank выстроена многоуровневая архитектура управления рисками, обеспечивающая независимый контроль, прозрачность принятия решений и оперативное реагирование на вызовы внешней среды. Общая система внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ) в АО «Bereke Bank» является частью системы управления рисками банка и направлена на обеспечение его финансовой устойчивости.

Эти процессы предназначены для обеспечения устойчивости Банка, его способности покрывать риски капиталом и поддерживать достаточный уровень ликвидности. Обе процедуры являются ключевыми элементами системы управления рисками и финансового планирования Банка.



Функционирование системы базируется на модели трех линий защиты, которая обеспечивает четкое разграничение ответственности:

Первая линия защиты (Бизнес-подразделения и фронт-офис): принимают риски и осуществляют первичный контроль и соблюдение лимитов в рамках повседневных бизнес-процессов. Каждый сотрудник на этой линии несет ответственность за соблюдение стандартов безопасности.

Вторая линия защиты (структурные подразделения по управлению рисками Банка каждый в рамках своего функционала, Комплаенс-контроль): обеспечивают

независимую оценку, разработку методологий, калибровку моделей, установление лимитов, мониторинг риск-профиля и контроль соответствия регуляторным требованиям. **Третья линия защиты (Служба внутреннего аудита):** проводит независимую оценку эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

2.2. Роль Совета директоров, Комитетов при Совете директоров и Правления

Высокая эффективность ВПОДК и ВПОДЛ обеспечивается глубокими знаниями и практическим опытом членов Совета директоров, Комитетов при СД и Правления Банка в сфере финансов, рисков, капитала и ликвидности. Профессиональный уровень руководства подтверждается опытом работы в ведущих финансовых и корпоративных институтах, управлением проектами трансформации, а также регулярным прохождением специализированного обучения, что позволяет своевременно реагировать на вызовы финансового рынка.

Совет директоров Банка выполняет следующие ключевые функции:

- Стратегия и риск-аппетит: определяет приоритетные направления развития Банка; утверждает Стратегию развития, Стратегию риск-аппетита и обеспечивает контроль за их соблюдением.
- Утверждение ВНД: утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Банка, включая политики управления рисками, собственным и резервным капиталом.
- Управление и контроль ВПОДК/ВПОДЛ: несёт ответственность за реализацию и ежегодную оценку достаточности капитала и ликвидности в рамках процессов ВПОДК и ВПОДЛ; рассматривает и утверждает соответствующие отчёты (до 30 апреля года, следующего за отчётным) и изменения в документы ВПОДК/ВПОДЛ.
- Управление непредвиденными ситуациями: утверждает Планы финансирования и управления достаточностью капитала в непредвиденных обстоятельствах и обеспечивает их ежегодную актуализацию.
- Стресс-тестирование: утверждает сценарии, процедуры и результаты стресс-тестирования, а также контролирует их исполнение.
- Назначение и контроль независимости: утверждает Главу риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера, Руководителя службы внутреннего аудита, Главу управления рисками мошенничества и противоправных инцидентов и обеспечивает их независимость от бизнес-блоков.
- Иные функции: исполняет прочие полномочия, отнесённые Уставом, ВНД и законодательством РК к компетенции Совета директоров.

Комитеты при Совете директоров

Для детальной проработки вопросов и подготовки рекомендаций при Совете директоров функционируют постоянно действующие комитеты, состоящие преимущественно из независимых директоров:

- 1) Комитет по вопросам управления рисками:
 - Осуществляет мониторинг текущего профиля рисков Банка;
 - Рассматривает отчетность по кредитным, рыночным, операционным и прочим видам рисков;
 - Анализирует результаты стресс-тестирования и эффективность планов по восстановлению финансовой устойчивости.
- 2) Комитет по аудиту:
 - Обеспечивает контроль за целостностью финансовой отчетности и эффективностью системы внутреннего контроля;
 - Координирует работу Службы внутреннего аудита и взаимодействует с внешними аудиторами.
- 3) Комитет по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений:
 - Оценивает стратегические риски, связанные с реализацией новых бизнес-инициатив и изменениями в рыночной конъюнктуре.

Правление выполняет следующие ключевые функции:

- Разработка и согласование ВНД: разрабатывает и предварительно утверждает ключевые политики и правила Банка (по управлению видами рисков, капиталом, ликвидностью, непрерывностью деятельности, учету и внутреннему контролю).
- Стратегия, бизнес-планирование и риск-аппетит: формирует бизнес-план, разработает Стратегию риск-аппетита, определяет риск-профиль и целевые лимиты рисков (не реже 1 раза в год) для утверждения Советом директоров.
- Мониторинг рисков, капитала и стресс-тестов: регулярно рассматривает отчеты по ВПОДК/ВПОДЛ, результаты стресс-тестирования (не реже 1 раза в полугодие) и ежеквартальные отчеты по уровню рисков и соблюдению риск-аппетита.
- Оперативное управление и контроль: анализирует риски новых продуктов, выносит экстренные рисковые вопросы на уровень СД, устанавливает порядок отказа от высокорисковых операций и решает иные операционные вопросы, не входящие в исключительную компетенцию СД и Акционера.

Коллегиальные органы

Правление Банка отвечает за внедрение политик управления рисками в повседневную деятельность и обеспечивает функционирование исполнительных комитетов:

- 1) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП): управление рисками ликвидности и процентным риском;
- 2) Кредитные комитеты: принятие решений по кредитным операциям в рамках установленных лимитов и полномочий;
- 3) Комитет по операционным рискам: управление операционными рисками, ИБ и ИТ-рисками, юридическими рисками и управление корпоративными данными;
- 4) Архитектурный комитет по ИТ: формирование технологической стратегии, стандартизация ИТ-ландшафта и контроль выбора систем и инфраструктурных решений;
- 5) Комитет по стратегии и инвестициям: определение бизнес-моделей, утверждение ресурсных планов подразделений и контроль крупных инвестиционных инициатив.

2.3. Стратегия управления рисками и Риск-аппетит

Стратегия управления рисками АО «Bereke Bank» определяет ключевые цели, задачи и принципы организации системы управления рисками (СУР), направленные на обеспечение устойчивого развития Банка, защиту интересов вкладчиков и акционеров, а также поддержание финансовой прочности в рамках требований Правил № 86.

Основные цели и задачи Стратегии:

- Обеспечение финансовой устойчивости: поддержание достаточного уровня капитала и ликвидности для покрытия текущих и потенциальных существенных рисков Банка;
- Интеграция с бизнес-стратегией: внедрение риск-ориентированного подхода в процессы принятия управленческих решений, планирования, разработки продуктов и ценообразования;
- Эффективность СУР: обеспечение функционирования независимой 2-й линии защиты, своевременная идентификация, оценка, мониторинг и минимизация всех видов рисков;
- Формирование риск-культуры: распространение принципов осознанной ответственности за риски на всех уровнях организационной структуры Банка.

Управление рисками осуществляется на непрерывной основе и охватывает как традиционные банковские риски (кредитный, рыночный, ликвидности, операционный), так и специфические виды рисков (ИТ и ИБ риски, модельный, комплаенс и репутационный риски).

Система управления риск-аппетитом

Структура риск-аппетита АО «Bereke Bank» интегрирована в процессы стратегического и бюджетного планирования. Она представляет собой иерархическую систему количественных лимитов и качественных ориентиров, обеспечивающих баланс между качественным ростом бизнеса и сохранением собственного капитала.

Заявление о риск-аппетите (Заявление АкР) устанавливается на ежегодной основе в рамках бизнес-планирования и утверждается Советом директоров Банка. Внеплановая актуализация Заявления АкР проводится при изменении экономических условий, пересмотре стратегии развития, обновлении законодательства РК или изменении регуляторных требований АРРФР/НБ РК.

Ключевые принципы Банка для эффективного Заявления риск-аппетита:

- Связь со стратегией: формируется строго с учётом стратегических целей и риск-профиля Банка;
- Агрегированные и специфические уровни: определяет целевые уровни риска как в целом по Банку, так и в разрезе каждого существенного вида риска;
- Количественный и качественный подход: включает числовые метрики (лимиты), а также качественные формулировки для рисков, не поддающихся точной количественной оценке (репутационного и стратегического рисков);
- Учёт будущих рисков: учитывает результаты регулярного стресс-тестирования для превентивного выявления событий, способных привести к нарушению лимитов.

Процесс разработки и согласования Заявления о риск-аппетите:

- Идентификация рисков: проводится оценка существенности рисков согласно внутренним методикам Банка.
- Формирование предложений: инициируется запрос в Ответственные подразделения, которые на основе базового перечня метрик рассчитывают первоначальные количественные и качественные параметры АкР.
- Корпоративное одобрение:
 - Формируется сводный проект Заявления АкР и выносится на Правление Банка для предварительного рассмотрения.
 - После одобрения Правлением проект выносится на Комитет Совета директоров по рискам для формирования рекомендаций.
 - Совет директоров Банка утверждает итоговое Заявление АкР, после чего утвержденные метрики доводятся до всех заинтересованных служб.

Мониторинг и контроль соблюдения заявлений риск-аппетита

Контроль выполнения установленных показателей риск-аппетита осуществляется непрерывно с периодичностью:

Вид риска	Периодичность мониторинга/контроля
Кредитный риск	Не реже 1 раза в месяц
Рыночный риск	Не реже 1 раза в месяц
Риски ALM, ликвидности, достаточности капитала	Не реже 1 раза в месяц
Процентный риск	Не реже 1 раза в месяц
Операционный риск	Не реже 1 раза в месяц
Валютные риски	Не реже 1 раза в месяц
Репутационный риск	Не реже 1 раза в квартал
Модельный риск	Не реже 1 раза в месяц
Стратегический риск	Не реже 1 раза в полгода
Комплаенс-риск	Не реже 1 раза в месяц

Система сигнальных зон и эскалация нарушений

Оценка уровня рисков осуществляется с использованием системы трех цветных контрольных зон (сигнальных показателей):

- Зелёная зона (Целевой режим): риски находятся в пределах нормы. Дополнительные ограничения не требуются, менеджмент фокусируется на реализации бизнес-плана.
- Жёлтая зона (Раннее предупреждение): отклонение метрики от целевого значения без превышения критического порога. Усиливается мониторинг, возможно приостановление роста лимитов или ужесточение условий по новым операциям.
- Красная зона (Превышение лимита АкР): критическое нарушение лимита. Требуется немедленного вынесения вопроса на уровень руководства и реализации экстренных мер (ограничение активных операций, продажа активов, запросы на докапитализацию).

При нарушении заявлений риск-аппетита осуществляется оперативное информирование руководства Банка и Правления, после чего проводится анализ причин и разрабатывается план коррекционных мероприятий. Данный план выносится на утверждение Советом директоров, а статус его реализации подлежит регулярному контролю до полного устранения нарушения.

3. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала и ликвидности

Система ВПОДК и в АО «Bereke Bank» представляет собой комплексную систему управления рисками, капиталом и ликвидностью, разработанную в соответствии с требованиями Национального Банка РК и АРРФР.

Система направлена на обеспечение Банка достаточным объемом внутреннего капитала и буферов ликвидности для покрытия как регуляторных, так и специфических рисков, присущих деятельности Банка в различные временные интервалы и в разрезе различных валют.

3.1. Методология и периметр ВПОДК

Система ВПОДК в АО «Bereke Bank» базируется на четырех ключевых элементах:

- Идентификация и оценка существенных рисков: Помимо стандартных кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк оценивает риск концентрации, процентный риск банковской книги (IRRBB), комплаенс-риск, стратегический, модельный, репутационный риски, риск ИТ и ИБ.
- Определение внутреннего капитала: Рассчитывается необходимый объем капитала исходя из собственного профиля рисков. По состоянию на 01.01.2026 года собственный капитал Банка составляет порядка 234 млрд тенге при активах 2,8 трлн тенге.
- Стресс-тестирование: Проведение регулярных внутренних и надзорных тестов. Банк успешно прошел надзорное стресс-тестирование регулятора, подтвердив запас прочности капитала.
- Мониторинг и отчетность: Постоянный контроль и информирование Совета директоров и регулятора. Чистая прибыль Банка за 2025 год составила 59,6 млрд тенге, что существенно укрепило капитал в рамках ВПОДК.

3.2. Методология и периметр ВПОДЛ

ВПОДЛ — система процессов управления риском ликвидности для обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами как в стандартных, так и в кризисных условиях.

1. Методы оценки и анализа риска ликвидности

- Коэффициенты, индикаторы и лимиты: регулярный мониторинг пруденциальных нормативов, индикаторы раннего предупреждения (ИРП) и внутренних риск-метрических ограничений. При отклонениях формируются причины и коррекционный план мероприятий.
- ГЭП-анализ (GAP): расчёт разрывов в сроках погашения активов и пассивов (включая внебалансовые статьи) в разрезе ключевых валют для выявления дефицита или избытка ликвидности.
- Прогнозирование денежных потоков: выявление потенциальных разрывов фондирования в нормальных и стрессовых условиях.

2. Организация процесса и контроль

- Трехлинейная структура: бизнес-подразделения обеспечивают оперативный контроль и мониторинг (1-я линия), рискованные подразделения — независимый контроль нормативов и метрик (2-я линия), внутренний аудит (3-я линия).

- Корпоративное управление:

- *Совет директоров / Комитет СД*: утверждает стратегию риск-аппетита и рассматривает ключевые отчёты по ликвидности.

- *Правление / Профильные комитеты*: утверждают индикаторы раннего предупреждения, внутренние лимиты, лимиты на ГЭП и принимают оперативные решения.

3. Оперативное управление и залоговое обеспечение

- Внутриденевная ликвидность: непрерывный контроль платежной позиции и согласование крупных внешних платежей в установленные временные отсечки.

- Диверсификация фондирования: мониторинг структуры привлечений, доступности МБК и зависимости от крупных кредиторов.

- Управление залогами и корсчетами: контроль уровня обременённости портфеля ценных бумаг и перераспределение ликвидности для выполнения требований по минимальным резервным требованиям (МРТ).

4. Выполнение лимитов риска ликвидности (на 01.01.2026г.)

Наименование норматива / метрики	Пруденциальное значение	Факт на 01.01.2026г.
Коэффициент текущей ликвидности K_4	min 0,30	3,163
Коэффициенты срочной ликвидности (K_4-1 – K_4-3)	min 0,80–1,00	1,455 – 11,092
Срочная валютная ликвидность (K_4-4 – K_4-6)	min 0,80–1,00	1,903 – 11,109
Лимит обязательств перед нерезидентами K_7	max 3,00	0,277
Коэффициент размещения во внутренние активы (КВА)	min 1,00	1,091
Покрытие ликвидности (LCR)	min 90%	303,4%
Чистое стабильное фондирование (NSFR)	min 90%	176,3%

Все пруденциальные нормативы и внутренние лимиты риска ликвидности соблюдаются Банком с существенным запасом прочности.

3.3. Результаты стресс-тестирования капитала и ликвидности

1. Стресс-тестирование капитала

В рамках ВПОДК Банк регулярно проводит оценку достаточности капитала под воздействием комплексных макроэкономических шоков (изменение курса USD/KZT, динамика цен на нефть Brent, рост инфляции, волатильность ВВП).

Банк успешно прошел надзорный стресс-тест АРРФР (2025г.). Результаты моделирования подтвердили, что даже при реализации жестких кризисных сценариев

норматив достаточности капитала (K₂) сохраняется с устойчивым запасом относительно регуляторных минимумов и внутренних лимитов риск-аппетита.

Текущий объем собственного капитала (~**234 млрд тенге**) и высокая генерирующая способность по прибыли (чистая прибыль за 2025 год — **59,6 млрд тенге**) обеспечивают полное покрытие потенциальных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам.

2. Стресс-тестирование ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности оценивает способность Банка выдерживать одномоментный отток средств розничных и корпоративных клиентов и ограничение доступа к внешним рынкам фондирования.

Результаты проведенных стресс-тестов показывают, что сформированный буфер высоколиквидных активов обеспечивает Банку показатель «Горизонта выживания», существенно превышающий установленные внутренние пороговые значения «желтой» и «красной» зон.

По состоянию на 01.01.2026 г. фактическое значение LCR составляет **303,4%** (при лимите уровня КУАП 105%), а NSFR — **176,3%** (при лимите уровня КУАП 105%). В условиях стресс-сценариев данные показатели сохраняют высокий запас прочности, что подтверждает устойчивость структуры баланса и высокий уровень диверсификации источников фондирования Банка.

4. Управление существенными видами рисков

4.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является ключевым элементом системы управления рисками Банка. Целью управления кредитным риском является минимизация возможных убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением контрагентами/заемщиками своих обязательств, при сохранении целевого уровня доходности активов.

1) Критерии, подходы и методы управления кредитным риском

Кредитный риск генерируется преимущественно в рамках предоставления продуктов корпоративному, малому и среднему бизнесу (МСБ), а также розничному сегменту. Влияние бизнес-модели Банка выражается в принятии контролируемого уровня риска через риск-ориентированное ценообразование, систему скоринговых моделей и индивидуальный андеррайтинг.

Ключевые критерии и принципы:

- Идентификация и оценка: проведение комплексной оценки финансового положения, платежеспособности и деловой репутации заемщиков до выдачи и на протяжении всего жизненного цикла кредита;
- Сегментация и дифференциация: разделение портфеля на сегменты с использованием скоринговых карт (розница/МСБ) и рейтинговых моделей (корпоративный сектор);
- Учет странового риска: интеграция оценки странового риска в процедуру анализа кредитных сделок с контрагентами-нерезидентами.

Система лимитов

В Банке действует иерархическая система лимитов кредитного риска, утверждаемая Советом директоров и профильными комитетами:

1) Лимиты риск-аппетита (ARP): по уровням NPL (90+), стоимости риска (Cost of Risk, CoR), концентрации на крупнейших заемщиках и отраслевым лимитам;

2) Пруденциальные лимиты: норматив максимального размера риска на одного заемщика (K₃);

3) Операционные/полномочные лимиты: лимиты принятия решений в разрезе кредитных комитетов различных уровней и персональные лимиты андеррайтеров;

4) Лимиты на контрагентов: лимиты на межбанковские операции, эмитентов ценных бумаг и деривативы.

Методы снижения кредитного риска

Для минимизации кредитного риска Банк использует следующие инструменты:

- Залоговое обеспечение: прием высоколиквидных залогов (недвижимость, денежные средства, ГЦБ, твердые залоги) с применением дисконтов и регулярной переоценкой;
- Гарантии и поручительства: использование государственных программ субсидирования/гарантирования (в т.ч. Даму) и поручительств третьих лиц;
- Ковенанты: установление финансовых и нефинансовых ограничений в кредитных договорах;
- Формирование провизий: расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL) согласно требованиям МСФО 9 с учетом макроэкономических сценариев и классификации активов по стадиям (Stage 1, 2, 3).

2) Организационная структура и процедура взаимодействия

Управление кредитным риском организовано в соответствии с концепцией 3-х линий защиты:

Взаимодействие подразделений:

- Бизнес-подразделения (1-я линия): осуществляют привлечение клиентов, первичный сбор документов, структурную разработку сделок и мониторинг выполнения условий договоров.
- Блок андеррайтинга и Блок рисков (2-я линия):
- Проводят независимую экспертизу проектов (риск-заключение, оценка залогов, залоговая экспертиза);
- Осуществляют мониторинг качества кредитного портфеля, регулярную переоценку обесценения и расчет провизий;
- Разрабатывают и актуализируют скоринговые/рейтинговые модели и ВНД по кредитным рискам.
- Кредитные комитеты (ГКК, КК МСБ, РКК): принимают решения по одобрению сделок, реструктуризациям и установлению лимитов в пределах предоставленных полномочий.
- Подразделения по работе с проблемными активами: осуществляют процедуру взыскания и реструктуризации активов с признаками обесценения (Stage 3 / NPL).

3) Периодичность и структура отчетности по кредитному риску

Информирование органов управления и профильных комитетов о состоянии кредитного риска осуществляется на регулярной основе с помощью системы управленческой отчетности:

Орган управления / Комитет	Периодичность	Краткое описание / Содержание отчета
Совет директоров (СД); Комитет по рискам при СД	Ежеквартально	Управленческая отчетность по рискам: динамика кредитного портфеля, выполнение заявлений риск-аппетита (NPL, CoR, концентрация), результаты стресс-тестирования, статус исполнения планов по снижению риска, структура портфеля по сегментам и отраслям, стадийность МСФО 9 (Stage 1/2/3), движение провизий, миграция рейтингов, риски

		крупнейших заемщиков, эффективность работы с NPL.
Правление Банка	Ежемесячно	Управленческий отчет по кредитному портфелю: фактическое качество портфеля, выполнение операционных лимитов, динамика выдач, ранние сигналы предупреждения и одобренные реструктуризации, движение провизий, миграция рейтингов, риски крупнейших заемщиков, эффективность работы с NPL.
Профильные Комитеты (КУАП / Кредитные комитеты)	Еженедельно / Ежемесячно	Оперативный мониторинг: утилизация лимитов на контрагентов/эмитентов, просроченная задолженность (1–30, 31–60, 61–90 дней), отчеты по залоговому покрытию, списки объектов повышенного внимания .

4) Объем активов, подверженных кредитному риску, и показатели кредитного риска

В соответствии с требованиями Правил № 86 Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, а также о показателях кредитного риска в разрезе балансовой стоимости займов, долговых ценных бумаг и условных обязательств.

(тыс.тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы	173 435 735	118 879 498	1 338 959 308	51 045 064	157 621 820	1 354 773 223
2	Долговые ценные бумаги	0	0	376 078 454	0	163 544	375 914 910
3	Внебалансовые обязательства	501 221	0	195 861 488	0	4 723 331	191 639 378
4	Итого:	173 936 956	118 879 498	1 910 899 249	51 045 064	162 508 695	1 922 327 510

Информация о кредитном риске

(тысяч тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
---	--------------	-------	---------------------------	----------------------------------	-------------------------------------	---

1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	1 512 395 042	422 872 924	1 048 990 480	40 531 639	0
2	Долговые ценные бумаги	376 078 454	376 078 453,69	0	0	0
3	Всего, из них:	1 888 473 496	798 951 378	1 048 990 480	40 531 639	0
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	173 435 735	59 905 220,82	113 467 797,25	62 716,84	0

4.2. Рыночный риск и процентный риск банковской книги (IRRBB)

4.2.1. Рыночный риск (Торговая книга)

1) Периметр: Включает валютный риск, ценовой риск ценных бумаг торговой книги и риск производных финансовых инструментов.

2) Методология оценки:

- Value at Risk (VaR): Оценка потенциальных убытков торгового портфеля на основе исторического или параметрического моделирования (доверительный уровень — 99%, временной горизонт — 10 дней).

- Бэк-тестирование: Ежемесячная сверка фактических/финансовых результатов с прогнозируемыми значениями VaR для подтверждения адекватности модели.

- Лимитная система: Установление лимитов VaR, Stop-Loss лимитов и лимитов открытой валютной позиции (ОВП).

4.2.2. Процентный риск банковской книги (IRRBB)

1) Источники риска: Гэп-риск (разрыв в сроках переоценки/погашения активов и обязательств), риск базиса и риск опциональности.

2) Методы оценки и метрики:

- Изменение экономической стоимости капитала: Оценка чувствительности приведенной стоимости денежных потоков Банка к параллельным и непараллельным сдвигам кривой доходности (в рамках стандартных сценариев Basel IRRBB).

- Изменение чистого процентного дохода: Мониторинг чувствительности процентных доходов/расходов на временном горизонте в 1 год.

3) Управление и хеджирование: Осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) путем изменения структуры привлекаемых ресурсов и размещения активов, а также использования процентных деривативов.

4.3. Риск ликвидности

В течение 2025 года Банк продемонстрировал устойчивый рост ресурсной базы: ликвидная позиция увеличилась на 9% (с 1 172 млрд до 1 274 млрд тенге), а средства клиентов — на 17% (с 1 928 млрд до 2 263 млрд тенге, включая средства квазигосударственного сектора). На 01.01.2026 г. структура обязательств представлена средствами юридических лиц (1 111 млрд тенге), физических лиц (831 млрд тенге), выпущенными облигациями (200 млрд тенге) и межбанковскими депозитами (70 млрд тенге). Сформированный запас прочности гарантирует поддержание ликвидности на достаточном уровне, в том числе с учетом планового погашения облигаций в размере 100 млрд тенге.

4.3.1. Система управления и структура разрывов ликвидности

1) Анализ разрывов сроков погашения (ГЭП-анализ): распределение активов и обязательств Банка по временным корзинам на основе их договорных и фактических (поведенческих) сроков погашения и востребования.

2) Поведенческие допущения: применение моделей поведенческого оттока депозитов (с разграничением стабильной и нестабильной частей розничных и корпоративных вкладов), а также досрочного погашения и пролонгации кредитов.

3) Подушка ликвидности: поддержание объема высоколиквидных активов (касса, ноты НБРК, государственные ценные бумаги РК), свободных от обременений, для покрытия возможных разрывов ликвидности.

4.3.2. Нормативы ликвидности (LCR и NSFR)

Управление риском ликвидности базируется на соблюдении международных стандартов Базель III и регуляторных требований АРРФР:

Показатель	Описание и цель	Регуляторный минимум
LCR	Коэффициент покрытия краткосрочной ликвидности: обеспечивает наличие достаточного объема высоколиквидных активов для покрытия чистого оттока денежных средств в течение 30 дней в условиях стресса.	min 90%
NSFR	Коэффициент чистого стабильного фондирования: обеспечивает устойчивую структуру фондирования активов и внебалансовых позиций на горизонте 1 года.	min 90%

4.3.3. Стресс-тестирование ликвидности и План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью

- Стресс-тестирование: проведение регулярных стресс-тестов ликвидности по 3 сценариям - внутренний кризис Банка, рыночный кризис и комбинированный.
- План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с ликвидностью: наличие утверждённого алгоритма действий при наступлении дефицита ликвидности, включая привлечение займов в НБРК под залог активов, проведение операций REPO и привлечение средств акционера.

4.4. Операционный риск и ИТ/ИБ риски

4.4.1. Управление операционным риском

- 1) Подход к оценке внутреннего капитала: Применение Стандартизированного подхода на основе компонента бизнес-индикатора (BIC) и коэффициента внутренних потерь (ILM).
- 2) Инструменты управления операционным риском (RCSA, KRI):
 - База данных о потерях, своевременная регистрация событий операционного риска и фактических потерь.
 - Самооценка рисков и контролей (RCSA): Регулярная идентификация «отклонений» и оценка эффективности внутренних контролей в бизнес-процессах.
 - Ключевые индикаторы риска (KRI): Мониторинг пороговых значений показателей (например, своевременность предоставления досье по автокредитам и т.д.)

4.4.2. Управление ИТ и ИБ рисками

ИТ-риск: Риск возникновения убытков или сбоев в работе аппаратного или программного обеспечения критичных ИС.

ИБ-риск: Риск негативного воздействия в результате несанкционированного доступа к технологическим системам и данным, вредоносных атак, утечки персональных данных.

Меры минимизации и обеспечение непрерывности:

- Проведение регулярных аудитов безопасности и тестов на проникновение.

- Реализация требований по непрерывности бизнеса и восстановлению работоспособности ИТ-систем после аварий.
- Наличие резервных дата-центров и установленное целевое время восстановления и допустимая точка потери данных для критичных банковских систем.

5. Структура капитала и регуляторные нормативы (Количественное раскрытие)

5.1. Элементы собственного капитала (k1, k1-2, k2)

Расчёт собственного и регуляторного капитала АО «Bereke Bank» осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Уполномоченного органа по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (АРРФР).

По состоянию на **01.01.2026 года** регуляторный капитал — **209,2 млрд KZT**. За 2025 год Банк продемонстрировал рост регуляторного капитала на **48,3 млрд KZT** за счёт капитализации полученной чистой прибыли.

Компоненты регуляторного капитала АО «Bereke Bank» (млрд KZT)

№	Показатель	01.01.2025	01.01.2026	Изменение (+/-)
1	Капитал первого уровня	159,9	208,0	48,1
1.1	Основной капитал как сумма:	159,9	208,0	48,1
1.11	Оплаченные простые акции	51,5	51,5	0,0
1.12	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	87,3	103,4	16,2
1.13	Нераспределенная чистая прибыль текущего года	12,0	59,6	47,6
1.14	Накопленный раскрытый резерв	23,9	23,9	0,0
1.15	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,8	-4,1	-7,9
1.16	Нематериальные активы, включая гудвилл (вычет)	18,5	26,3	7,8
1.2	Добавочный капитал как сумма:	0,0	0,0	0,0
2	Капитал второго уровня	1,1	1,2	0,1
2.1	Субординированный долг	1,1	1,2	0,1
2.3	Выкупленный собственный субординированный долг банка (инвестиции в субординированный долг)	0,0	0,0	0,0
3	Собственный капитал	160,9	209,2	48,3

5.2. Активы, взвешенные по риску (RWA) по видам рисков

Общий объём активов, взвешенных по риску (RWA), на **01.01.2026 года** составил **1 547,2 млрд KZT**. Основную долю в структуре RWA продолжает занимать кредитный риск (в т.ч. внебаланс), составляющий 95,4% от совокупной величины взвешенных по риску активов.

Структура RWA по состоянию на 01.01.2026 г.

Вид риска	RWA (млрд KZT)	Доля в совокупном RWA (%)
Кредитный риск (в т.ч. внебаланс)	1 476,6	95,4%
Операционный риск	58,4	3,8%
Рыночный риск	12,2	0,8%
Итого RWA	1 547,2	100,0%

Расчет активов, взвешенных по кредитному риску (RWA), осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 85 «Об утверждении пруденциальных нормативов и лимитов, обязательных к соблюдению банкам с универсальной банковской лицензией, банкам с базовой банковской лицензией, исламским банкам, их предельных значений и методик расчетов».

5.3. Показатели достаточности капитала и буферы

Управление достаточностью капитала Банка направлено на обеспечение постоянного соблюдения пруденциальных нормативов, установленных АРРФР, а также на поддержание необходимого уровня капитала для покрытия всех существенных рисков в рамках нормальной деятельности и в стрессовых ситуациях.

1) Нормативы достаточности капитала

Банк осуществляет постоянный контроль и расчет следующих ключевых показателей достаточности капитала:

- Коэффициент k₁ — достаточность базового капитала;
- Коэффициент k₁₋₂ — достаточность основного капитала;
- Коэффициент k₂ — достаточность собственного (суммарного) капитала.

Расчёт и поддержание указанных коэффициентов обеспечивают способность Банка безусловно поглощать возможные убытки и соблюдать требования регулятора на постоянной основе.

2) Регуляторные буферы капитала

В дополнение к минимальным пруденциальным нормативам Банк формирует и поддерживает установленные регулятором буферы капитала.

Для обеспечения устойчивости к воздействию негативных факторов и стресс-сценариев Банк поддерживает внутренний запас капитала сверх минимальных регуляторных требований. Данный запас рассчитывается с учетом:

- результатов внутреннего стресс-тестирования капитала;
- планируемого роста кредитного портфеля и бизнес-активности;
- профиля существенных рисков Банка в рамках оценки ВПОДК.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

№	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%	13,45%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%	13,45%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5%	13,52%

3) Мониторинг и управление

Контроль за соблюдением нормативных значений достаточности капитала и внутреннего запаса прочности осуществляется на регулярной основе. В Банке внедрена система раннего предупреждения, обеспечивающая своевременный мониторинг структуры активов, взвешенных по риску (RWA), и оперативное реагирование на отклонения от целевых ориентиров.

6. Заключение

Настоящий Отчёт содержит результаты внутренней оценки, выполненной АО «Bereke Bank», по системам управления рисками, капиталу и ликвидности за 2025 год в соответствии с требованиями Правил № 86.

Ключевые итоги отчётного периода:

1. Эффективность корпоративного управления и СУР:

В Банке полностью функционирует целевая модель трех линий защиты с чётким распределением полномочий между Советом директоров, Комитетом по рискам, Правлением и КУАП. Система риск-аппетита обеспечивает непрерывный контроль над рисками на всех уровнях принятия решений.

2. Результаты ВПОДК и ВПОДЛ:

Применяемые методологии оценки капитала и ликвидности подтвердили свою адекватность. Результаты регулярного стресс-тестирования демонстрируют высокую устойчивость Банка к возможным негативным макроэкономическим и рыночным шокам с сохранением запаса по всем ключевым метрикам.

3. Управление существенными рисками:

– Риск ликвидности: Показатели покрытия ликвидности (LCR = 303,4%) и нетто стабильного фондирования (NSFR = 176,3%) существенно превышают регуляторные нормативы (min 90%). Оперативный контроль мгновенной ликвидности, система Индикаторов раннего предупреждения (ИРП) и План финансирования в непредвиденных обстоятельствах гарантируют бесперебойное исполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами.

– Прочие риски: Реализуемые стратегии управления кредитным, рыночным, операционным, ИТ и ИБ рисками и процентным риском банковской книги (IRRBB) обеспечивают удержание потерь в пределах установленных лимитов риск-аппетита.

4. Достаточность капитала и пруденциальные нормативы:

По состоянию на 01.01.2026 года собственный (регуляторный) капитал Банка вырос на 48,3 млрд тенге (+30,0%) и составил 209,2 млрд тенге (против 160,9 млрд тенге на 01.01.2025 г.). Ключевыми факторами прироста стали заработанная чистая прибыль текущего года (+47,6 млрд тенге). Выбранная бизнес-модель позволила Банку увеличить регуляторный капитал за 2025 год на 48,3 млрд тенге. Коэффициент достаточности капитала на 01.01.2026 составил 13,5%. Достаточность капитала k2 соблюдается в рамках

пруденциального норматива. Коэффициент достаточности внутреннего капитала достиг приемлемого уровня, по состоянию на 01.01.2026 составил 112,9%.

Финансовое положение и сформированный запас капитала и ликвидности АО «Bereke Bank» соответствуют всем регуляторным требованиям Республики Казахстан и обеспечивают необходимый запас прочности для реализации стратегических задач Банка. В 2026 году Банк продолжит совершенствование процедур ВПОДК/ВПОДЛ, автоматизацию систем управления рисками и планомерное увеличение регуляторного капитала до целевого уровня 286,0 млрд KZT ($k_2 \geq 14,1\%$).