

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

**СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ДО АО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)  
ЗА 2024 ГОД**

Алматы, 2025

## Оглавление

1. Краткая информация об основных видах деятельности Банка.....	4
2. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политики управления рисками .....	4
3. Информация о рисках, присущих деятельности Банка, существенные риски.....	6
4. Порядок определения риск-аппетита Банка .....	6
5. Порядок осуществления оценки рисков в рамках оценки достаточности капитала .....	8
6. Информация о собственном капитале Банка .....	10
7. Управление кредитным риском Банка.....	13

## Глоссарий:

1. Банк – ДО АО Банк ВТБ (Казахстан);
2. ВНД – внутренние нормативные документы;
3. ВПОДК – внутренний процесс оценки достаточности капитала;
4. ВПОДЛ – внутренний процесс оценки достаточности ликвидности;
5. КУР – Комитет по управлению рисками при Совете Директоров Банка;
6. КУАП – Комитет по управлению активами и пассивами при Правлении Банка;
7. МСФО – международные стандарты финансовой отчетности;
8. Нормативы № 170 – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции";
9. ОВП – открытая валютная позиция;
10. Правила 188 – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан";
11. ПФНО – план финансирования на случай непредвиденных обстоятельств;
12. СД – Совет директоров Банка;
13. УВА – Управление внутреннего аудита;
14. УККиФМ – Управление комплаенс-контроля и финансового мониторинга Банка;
15. УКО – уполномоченные коллегиальные органы.

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

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2024 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2023 года: 12 филиалов).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10.000 тысяч тенге, в иностранной валюте – до 5.000 тысяч тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество Банк ВТБ (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

Финансовое состояние Банка подробно изложено в Годовой финансовой отчетности за 2024 год

[https://www.vtb-bank.kz/about/finansovye-dokumenty/finansovaya-otchetnost/FS\\_VTB\\_2024\\_rus.pdf](https://www.vtb-bank.kz/about/finansovye-dokumenty/finansovaya-otchetnost/FS_VTB_2024_rus.pdf)

## **2. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политики управления рисками**

Советом директоров Банка утверждена Политика управления рисками, которая определяет основные принципы организации управления рисками Банка. В соответствии с ней, Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банка.

К исключительной компетенции СД Банка в части управления рисками относятся полномочия, регламентированные Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также Положением о Совете директоров Банка. СД Банка в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за управлением рисками, внутреннего аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством взаимодействия с уполномоченными коллегиальными органами при СД Банка, Правлением Банка и Главой риск-менеджмента. При СД Банка функционирует Комитет по управлению рисками, осуществляющий свою деятельность в рамках Положения, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы его работы.

К основным обязанностям СД Банка в рамках системы управления рисками относятся обязанности, определенные регуляторными требованиями и ВНД Банка, но не ограничиваясь: рациональное принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка; активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка; утверждение ВНД Банка в рамках компетенции СД Банка, утверждение и осуществление контроля за соблюдением Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка, избрание членов Правления, назначение Главы риск-менеджмента; рассмотрение отчетов, направляемых на рассмотрение СД; обеспечение формирования в Банке трех линий защиты; иные функции определенные требованиями регулятора и ВНД Банка.

К основным обязанностям КУР Банка в рамках системы управления рисками относятся обязанности: обеспечение разработки Стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита, определение риск-профиля Банка; обеспечение разработки и вынесение на утверждение СД Банка: документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДК и ВПОДЛ, процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования, политики управления непрерывностью деятельности Банка, ПФНО, Политики управления операционным риском, Политики управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка, политики управления комплаенс-риском, внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе СД Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых Банком рисков.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и ВНД, утвержденными СД Банка.

К основным обязанностям Правления Банка в рамках системы управления рисками относятся обязанности, определенные требованиями Правил 188 и ВНД Банка, но не ограничиваясь: ответственность за разработку ВНД Банка, утверждаемых СД Банка, предварительное одобрение отчетов, выносимых на рассмотрение СД Банка; мониторинг соблюдения лимитов и ограничений, установленных СД Банка.

Организационная структура управления рисками соответствует бизнес-модели Банка, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями, включая в себя: СД Банка, КУР Банка, иные коллегиальные органы при СД Банка, Правление Банка, коллегиальные органы при Правлении Банка, УККиФМ, УВА, структурные подразделения Банка, обеспечивающие вторую линию защиты, структурные подразделения Банка, обеспечивающие первую линию защиты.

Основные принципы, обязанности и порядок взаимодействия СД Банка, Правления, УКО Банка и самостоятельных структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками Банка отражаются в соответствующих внутренних документах Банка по управлению рисками.

Процедуры по управлению рисками обеспечивают своевременное реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Банке на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в карте рисков, перечне существенных рисков, заявлении риск-аппетита на предстоящий год, утверждаемых Советом директоров. Подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг предусмотрены внутренними документами в рамках системы управления рисками.

Ключевым фактором высокой культуры управления рисками Банка является регулярное информирование уполномоченных коллегиальных органов Банка, включая СД

Банка, по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками. СД и КУР Банка регулярно получают от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, об уровнях риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков, при необходимости.

### **3. Информация о рисках, присущих деятельности Банка, существенные риски**

В соответствии с Политикой управления рисками, Банк на постоянной основе осуществляет выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков на всех уровнях управления Банком. При этом, совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.

Идентифицирован следующий перечень присущих Банку рисков:

- 1) Кредитные риски
- 2) Страновой (политический) риск
- 3) Рыночные риски
- 4) Риски ликвидности
- 5) Риск концентрации
- 6) Риск недвижимости
- 7) Операционный риск
- 8) Остаточный риск
- 9) Регуляторный (комплаенс) риск
- 10) Репутационный риск
- 11) Стратегический риск

Оценка значимости рисков Банка осуществляется с периодичностью не реже одного раза в год. В процессе оценки значимости рисков Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) всесторонний анализ деятельности Банка в целях выявления существующих и потенциальных рисков;
- 2) единый для всех видов риска подход к определению степени их влияния на деятельность Банка;
- 3) регулярный пересмотр результатов оценки значимости рисков с целью обеспечения актуальности.

Этапы процесса оценки значимости рисков:

- 1) идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- 2) оценка значимости выявленных рисков;
- 3) формирование отчетности о выявленных рисках;
- 4) обновление перечня рисков при выявлении новых рисков.

По результатам проведенной оценки рисков (за 2023г.) существенными признаны следующие риски Банка:

- 1) Кредитные риски
- 2) Рыночные риски
- 3) Риски ликвидности
- 4) Риск концентрации
- 5) Операционный риск
- 6) Репутационный риск

### **4. Порядок определения риск-аппетита Банка**

Система управления риск-аппетитом в Банке регламентируется Методикой определения и расчета допустимых уровней рисков.

Методика определяет систему показателей допустимых уровней рисков Банка, включая релевантные количественные показатели системы риск-аппетита Группы ВТБ, принципы

расчета контрольных значений этих показателей и порядок их мониторинга, ответственные подразделения за расчет показателей, сроки и порядок расчета, контроля и мониторинга допустимого уровня рисков.

Допустимый уровень риска/риск-аппетит - уровень (величина) риска, который Банк определяет для себя как допустимый (приемлемый, безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения.

Внедрение риск-аппетита направлено на достижение следующих целей:

- 1) определение и контроль целевого уровня рисков Банка, с учетом поставленных стратегических целей;
- 2) интеграция стратегических целей в процедуры управления рисками, в том числе на операционном уровне;
- 3) повышение эффективности системы управления рисками.

Правление Банка при определении допустимого уровня риска Банка учитывает все присущие Банку риски, включая риски операций, учитываемые на счетах условных и возможных требований и обязательств.

По итогам определения (расчета) допустимого уровня рисков Правление Банка осуществляет оценку на предмет соответствия допустимого уровня рисков Банка размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка путем рассмотрения результатов оценки финансовых и нефинансовых последствий от всех присущих Банку рисков, в том числе посредством использования:

- 1) результатов количественного и качественного анализа;
- 2) анализа чувствительности и стресс-тестирования;
- 3) изучения исторического опыта;
- 4) установления индивидуальных лимитов на отдельные виды рисков для последующего определения верхнего предела совокупного уровня риска, который готов принять Банк.

Правление Банка обеспечивает подготовку отчета, содержащего:

- 1) результаты расчета и определения допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- 2) уровень капитала, который необходимо Банку поддерживать в случае понесения убытков в зависимости от размера рисков;
- 3) планируемые действия, которые может предпринять руководство Банка для восстановления капитала в случае понесения убытков;
- 4) результаты оценки допустимого уровня рисков на предмет соответствия размеру, характеру и уровню сложности бизнеса Банка.

Правление Банка предоставляет отчет КУР Банка для рассмотрения и дальнейшего утверждения на СД Банка.

Показатели риск-аппетита рассчитываются и контролируются ответственными подразделениями Департамента рисков. Мониторинг показателей риск-аппетита включен в Управленческую отчетность по линии рисков. Информация по нарушениям показателей при наличии включается в Управленческую отчетность по линии рисков, разрабатываются меры по снижению риска и/или принимается решение о принятии риска и увеличении контрольных значений.

Для каждого показателя риск-аппетита индивидуально могут устанавливаться как отдельно сигналы, триггеры и лимиты, так и сигналы, триггеры и лимиты вместе.

Предложения по контрольным значениям показателей подготавливаются Департаментом рисков Банка. Контрольные значения пересматриваются регулярно (не реже 1 раза в год) и по мере необходимости (в случае изменения регуляторных требований, экономических условий, методологии и иное).

Допустимые уровни рисков могут быть пересмотрены в случае внесения изменений в Стратегию Банка или Стратегию Группы ВТБ, а также в случае изменений внутренних или

внешних условий на финансовых рынках, изменений экономических условий и требований законодательства Республики Казахстан. В рамках допустимых уровней рисков могут быть установлены внутренние лимиты на показатели рисков.

## **5. Порядок осуществления оценки рисков в рамках оценки достаточности капитала**

Основными этапами процесса управления рисками являются: выявление (идентификация) рисков, оценка рисков, контроль и мониторинг рисков, а также формирование отчетности по рискам.

Основные методы управления рисками:

- 1) регламентирование операций;
- 2) установление лимитов (в том числе и предлимитный подход);
- 3) диверсификация операций;
- 4) индикаторы раннего предупреждения о риске;
- 5) стресс-тестирование (использованием методов сценарного анализа и анализа чувствительности);
- 6) установление показателей риск-аппетита;
- 7) определение величины экономического капитала;
- 8) хеджирование рисков;
- 9) формирование достаточного уровня резервов на покрытие убытков;
- 10) поддержание достаточности капитала.

Выбор эффективного метода измерения рисков определяется с учетом специфики и характера для каждого конкретного вида риска. Применение оценки финансовых рисков в анализе предполагает расчет количественных показателей уровня риска. Для этого могут быть использованы математические инструменты расчета рисков, включая методы Value at Risk (VaR), скоринг - методы, модели волатильности, анализ точки безубыточности и пр. Также используется качественная оценка вероятности реализации рисков.

Регламентирование операций – качественное управление рисками путем формирования процедур их проведения с учетом эффективной логистики бизнес-процессов и принципов построения системы внутреннего контроля.

Установление лимитов (ограничений) на все виды финансовых операций и инструментов, проводимых Банком – основной количественный метод управления рисками.

Лимиты контроля за рисками Банка устанавливаются, в том числе с учетом внутригрупповых операций, как на уровне Банка, так и в разрезе бизнес-направлений и подразделений Банка.

Определение перечня основных рисковых показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение реестра лимитов входит в полномочия КУР.

В Банке предусмотрено установление внутренних лимитов на:

- Риск ликвидности;
- Рыночные риски;
- Контрагентский риск;
- Кредитный риск, в том числе по качеству портфеля;
- Прочие виды рисков.

Порядок установления указанных лимитов регламентируются отдельными ВНД Банка по управлению данными видами рисков.

Диверсификация – распределение активов и обязательств по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов и портфелей, так и по их составляющим. В части активов диверсификация позволяет снизить величину потерь в случае снижения доходности (ликвидности) отдельных портфелей и финансовых инструментов или их компонентов. В части обязательств диверсификация позволяет ограничить зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

СД Банка определяют общую стратегию диверсификации бизнеса Банка. УКО Банка в рамках утвержденной стратегии управляют диверсификацией структуры активов и пассивов (Кредитный комитет при Совете Директоров и Кредитный Комитет при Правлении – диверсификацией ссудного портфеля, КУР и КУАП – диверсификацией прочих активов и обязательств Банка).

Департамент рисков совместно со структурными подразделениями Банка разрабатывают индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности и рыночных рисков, которые анализируются на периодической основе. Результаты мониторинга индикаторов раннего предупреждения возникновения риска ликвидности и рыночных рисков содержатся в управленческой отчетности, выносимой на Правление – ежемесячно, на СД и КУР - ежеквартально.

Департамент рисков осуществляет стресс-тестирование и оценивает изменения рыночной конъюнктуры, изменения характера и масштабов деятельности Банка, а также имеющийся фактический опыт деятельности Банка в стрессовых ситуациях. Сценарии стресс-тестирования утверждаются СД Банка. Результаты оценки с предложениями (при необходимости) по изменению сценариев стресс-тестирования направляются Департаментом рисков не реже одного раза в год КУР для рассмотрения и утверждения СД Банка. Отчет о результатах стресс-тестирования рисков составляется Департаментом рисков и регулярно выносится на рассмотрение Правления, КУР и СД Банка.

Стресс-тесты могут проводиться как по отдельным видам значимых рисков, так и по их совокупности – интегральный стресс-тест.

В рамках интегрального стресс-тестирования применяются следующие виды сценариев:

базовый (оптимистичный) сценарий стресс-тестирования, определяющий наиболее вероятное изменение факторов риска;

стрессовый (умеренный) сценарий стресс-тестирования, определяющий вероятное негативное изменение факторов риска;

пессимистичный сценарий стресс-тестирования, реализация которого приведет к значительной угрозе финансовой стабильности Банка (обратный стресс-тест).

Сценарии стресс-тестов разрабатываются Департаментом рисков. Сценарии стресс-тестов могут также предоставляться со стороны Национального Банка РК в рамках надзорного стресс-тестирования.

Типы и сценарии стресс-тестов разрабатываются на основе методик / моделей, используемых в международной финансовой практике и с учетом требований заинтересованных лиц.

Процедуры / сценарии стресс-тестирования периодически пересматриваются (актуализируются), в том числе в зависимости от фазы цикла деловой активности, а также от изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Банка.

Учет риск-факторов устойчивого развития при проведении стресс-тестирования может проводиться через оценку влияния таких факторов на уровне Банка, на уровне отраслей, а также через экспертный учет влияния риск-факторов устойчивого развития на макроэкономические и микроэкономические показатели (изменение динамики роста валового внутреннего продукта (ВВП), условий труда, изменения цен на ценные бумаги, товары и валюту, переоценка активов, изменение условий финансирования).

Информация о конкретных параметрах стресс-сценариев и результатах проведенных стресс-тестов представляется СД Банка и исполнительным органам Банка в рамках отчетности по линии рисков.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются органами управления Банка и учитываются при принятии соответствующих управленческих решений, в том числе могут использоваться в целях определения потребности в капитале и принятия мер по снижению уровня рисков.

В ВНД Банка определяются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Хеджирование рисков – страхование срочных сделок от неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов валют, цен на товары и финансовые инструменты. Осуществляется с помощью непосредственного страхования предмета сделки, производных финансовых инструментов, специальных методов хеджирования: свопов, фьючерсов, опционов и с использованием иных финансовых инструментов.

Формирование резерва на покрытие потерь позволяет покрыть риск за счет собственных средств Банка.

Поддержание достаточности капитала, который играет основную роль при покрытии принимаемых рисков. Процедура анализа, управления и поддержания достаточности капитала регламентирована внутренними документами Банка.

## **6. Информация о собственном капитале Банка**

Основные цели системы управления капиталом:

- 1) Стратегическая цель – поддержание оптимальной величины и структуры капитала Банка для обеспечения:
  - а) максимизации прибыли Банком;
  - б) соответствия собственных средств уровню принимаемых Банком и потенциальных рисков (риск-аппетиту).
- 2) Тактические цели:
  - а) достаточный уровень капитала для выполнения стратегических задач развития Банка;
  - б) выполнение требований Уполномоченного государственного органа к показателям достаточности капитала Банка;
  - в) соблюдение триггеров на списание субординированных кредитов.

Основные принципы управления капиталом:

- 1) централизованное управление капиталом (определение потребности в капитале, аккумулирование Банком источников капитала и перераспределение внутри Банка);
- 2) вариантный подход к разработке и выбору решений (подготовка конкретных управленческих решений с учетом альтернативных возможностей – в части источников и форм привлечения дополнительного капитала и целевой структуры капитала).

Управление капиталом в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов и требованиями Группы.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов и требованиями Группы.

Основные подходы по дальнейшему совершенствованию в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала предусмотрены стратегическими инициативами развития системы управления рисками Банка и Группы.

Обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемые Уполномоченного государственного органа, соблюдаются Банком как первоочередные.

В дополнение к ним в Банке для внутренних целей и для целей составления финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) производится расчет капитала на покрытие существенных видов рисков.

Внутренняя оценка достаточности капитала на покрытие всех (идентифицированных в рамках ВПОДК) актуальных видов рисков, присущих Банку, осуществляется посредством определения экономического капитала и его сопоставления с имеющимся (регуляторным) капиталом Банка. Соответствующий показатель предусмотрен в составе метрик риск-аппетита Банка.

В рамках мониторинга соблюдения контрольных значений показателей риск-аппетита и обеспечения достаточности капитала Совет Директоров Банка принимает решения:

- 1) о снижении уровня рисков (применении дополнительных мер ограничения рисков), принимаемых Банком;
- 2) об изменении структуры активов Банка (прежде всего в отношении вложений в акции/доли участия в уставных капиталах) для повышения эффективности использования капитала;
- 3) о необходимости увеличения (изменения структуры) капитала Банка.

Плановый (целевой) уровень и структура капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется исходя из разрабатываемых в рамках ежегодной процедуры бизнес-планирования планового объема и структуры активов, показателей склонности к риску и плановых (целевых) показателей достаточности капитала. Плановые (целевые) показатели достаточности капитала утверждаются решением КУР Банка и пересматриваются по мере необходимости.

Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных решением КУР Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала.

Методика оценки дополнительных источников капитала.

В рамках мониторинга и планирования капитала совокупный объем необходимого капитала для целей соблюдения предельно допустимых значений обязательных нормативов соотносится с объемом капитала, имеющегося в распоряжении Банка. В состав источников имеющегося капитала включаются следующие источники:

- 1) планируемые доходы (скорректированные на планируемые расходы);
- 2) нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости;
- 3) положительная разница между величиной сформированного резерва (резервов) и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной Банком;
- 4) иные источники, доступные для покрытия убытков от реализации рисков.

В Банке применяется централизованная система управления регуляторным капиталом, которая предполагает принятие управленческих решений, связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием (мобилизацией) источников капитала и управлением его структурой; ответственность за качество и результаты использования капитала.

Система управления капиталом состоит из следующих элементов:

- 1) установление планового (целевого) уровня / структуры капитала и плановых (целевых) значений нормативов достаточности капитала;
- 2) контроль величины капитала и значений нормативов достаточности капитала;
- 3) прогнозный расчет величины капитала и значений нормативов достаточности капитала;
- 4) расчет величины капитала и значений нормативов достаточности капитала на отчетную дату;
- 5) предварительное согласование операций в части их влияния на капитал и нормативы достаточности капитала;
- 6) составление и предоставление отчетности в рамках ВПОДК.

Контроль за соблюдением планового (целевого) уровня капитала Банка и плановых (целевых) значений нормативов достаточности капитала, установленных в рамках определения риск-аппетита, осуществляется Финансовым департаментом Банка в рамках Положения по бизнес-планированию ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

Расчет величины капитала и значений нормативов достаточности капитала осуществляется Финансовым департаментом Банка согласно Положению о порядке

осуществления контроля за пруденциальными нормативами в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

Процедура осуществления контроля величины капитала и значений нормативов достаточности капитала, используемая информация, порядок предоставления информации, а также порядок определения расчетных величин капитала и нормативов достаточности капитала устанавливаются отдельным нормативным актом Банка.

С целью предотвращения снижения величины капитала и нормативов достаточности капитала ниже их плановых (целевых) значений Финансовым департаментом и Департаментом рисков Банка осуществляет предварительное согласование совершения в Банке операций, влияющих на величину капитала и значения нормативов достаточности капитала. Проведение операций, несущих риск снижения величины капитала и нормативов достаточности капитала ниже установленных контрольных показателей, не согласовывается.

Порядок осуществления указанного согласования операций, критерии операций, осуществляемых Банком, влияющих на величину капитала и значения нормативов достаточности капитала, а также порядок предоставления информации в рамках контроля уровня капитала и нормативов достаточности капитала устанавливаются отдельным нормативным актом Банка.

В случае снижения фактической величины капитала и фактических показателей нормативов достаточности капитала ниже установленных триггеров, для раннего предупреждения наступления непредвиденных обстоятельствна рассмотрение УКО Банка, в рамках управленческой отчетности о достаточности капитала, выносятся предложения о реализации мероприятий, направленных на повышение значений уровня капитала и нормативов достаточности капитала. Мероприятия, направленные на повышение достаточности капитала, соответствуют Плану мероприятий по восстановлению достаточности капитала, утвержденному Советом Директоров Банка.

На рассмотрение УКО Банка представляются отчеты, включающие информацию о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, результатах оценки регуляторной достаточности капитала, соблюдении соответствующих показателей риска-аппетита.

Фактические значения величины капитала и нормативов достаточности капитала доводятся также до сведения руководителей структурных подразделений и членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом, в составе управленческой отчетности в рамках ВПОДК.

Детальная процедура управления регуляторным капиталом Банка и порядок взаимодействия структурных подразделений определяются Процедурой управления регуляторным собственным капиталом ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) и Положением о порядке осуществления контроля за пруденциальными нормативами в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан).

Оценка достаточности капитала Банка осуществляется как в рамках регуляторного, так и внутреннего (экономического) капитала.

Регуляторный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Нормативов № 170, включая все предусмотренные коэффициенты достаточности капитала ( $k_1$ ,  $k_{1-2}$ ,  $k_2$ ) и соответствующие буферы (консервационный и системный).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

(тысяч тенге)

	2024 год
--	----------

Капитал 1 уровня	<b>100 571 217</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>100 571 217</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	<b>115 825 968</b>

Коэффициенты достаточности (регуляторного) капитала с учетом буферов представлены в следующей таблице.

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	86,8
2	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9	86,8
3	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5	86,8

## 7. Управление кредитным риском Банка

### Критерии и подходы к управлению кредитным риском

Банк осуществляет управление кредитными рисками согласно таким основным принципам:

- 1) системный и комплексный подход;
- 2) методологическое единство;
- 3) распределение полномочий в процессе принятия кредитных решений;
- 4) обеспеченность кредитных операций.

Принцип системного и комплексного подхода предусматривает использование всестороннего и сбалансированного подхода к управлению кредитными рисками, как в целом по кредитному портфелю Банка, так и в отношении к отдельным его сегментам, включая операции с конкретными контрагентами (группой связанных (взаимосвязанных) заемщиков (лиц, клиентов, контрагентов). Данный принцип включает проведение таких процедур:

- 1) идентификация риска;
- 2) анализ и оценка риска;
- 3) принятие и/или ограничение риска;
- 4) контроль уровня риска.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, структурирование и экспертизу потенциальной кредитной операции, принятие решения по кредитной заявке, кредитное администрирование

(оформление кредитного соглашения/лимита, ведение кредитного досье и так далее), мониторинг целевого использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния контрагента, обслуживание задолженности, выполнение контрагентом нефинансовых обязательств до полного завершения расчетов по кредитной операции (закрытие кредитного лимита). Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть связаны с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, правового, налогового и так далее), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный характер (из всех видов возникающих рисков и их совокупности).

Принцип методологического единства допускает применение, как в Банке, так и в целом по Группе ВТБ одинаковой и адекватной характеру и масштабам проведенных операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. Использование данного принципа предусматривает постоянное усовершенствование Банком методологических документов, касающихся анализа принятых кредитных рисков и других вопросов управления кредитными рисками, а также осуществление контроля выполнения структурными подразделениями Банка установленных во внутренних документах требований и рекомендаций.

Локальные системы внутренних документов Банка формируются на базе основанных на практике и согласованных в рамках Группы ВТБ подходов к составу, тематике и содержанию издаваемых документов, с учётом специфики профиля деятельности Банка и особенностей национального регулирования.

Основу методологии оценки кредитного риска и приемлемости его уровня составляют:

- 1) определение уровня кредитного риска, принятого Банком на контрагента, на основе его кредитного рейтинга, обусловленного согласно внутренним документам Банка;
- 2) определение категории риска кредитной операции, исходя из требований НБ РК и/или АРРФР по формированию резервов (проvizий) на возмещение возможных потерь по кредитным операциям, а также собственной методологии согласно внутренним документам Банка;
- 3) дифференциация подходов к оценке кредитных рисков в зависимости от категории контрагента и вида кредитного продукта;
- 4) возможность использования инструментов хеджирования (страхования) принятых Банком кредитных рисков;
- 5) увязывание размера надлежащих Банку платежей (процентной ставки/комиссий) по кредитным операциям со значением рейтинга кредитоспособности клиента и видом кредитного продукта.

Принцип распределения полномочий при принятии кредитных решений допускает взвешенную интеграцию централизованного и децентрализованного принятия решений при осуществлении операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, при условии предотвращения возможного конфликта интересов. Данный принцип реализуется Банком через выполнение следующих условий:

- 1) наличия системы делегирования полномочий по принятию кредитных рисков (что предусматривает четкое распределение границ полномочий конкретных участников кредитного процесса), прописанной во внутренних документах Банка. Регулярный пересмотр полномочий на основе мониторинга сформированного кредитного портфеля (принятых решений);
- 2) преимущественно коллегиального метода принятия решений по кредитным операциям, несущим кредитный риск, в случае их проведения на большие суммы, на продолжительный срок действия и ценовые условия отличаются от стандартных;
- 3) разделения функций инициирования/структурирования кредитной операции, ее экспертизы и контроля.

Принцип обеспеченности операций допускает, как правило, предъявление Банком

требований к контрагентам относительно предоставления обеспечения по операции, несущей кредитный риск.

При управлении кредитным риском Банк использует следующие критерии и подходы:

- 1) кредитование заемщиков на условиях возвратности, срочности, платности, целевого использования и обеспеченности;
- 2) адекватность системы оценки кредитных рисков и управление ими согласно объему и сложности проведенных Банком операций, несущих кредитный риск;
- 3) осуществление операций, несущих кредитный риск, на основе анализа конкретной кредитной заявки, инвестиционной операции или в рамках ранее установленного лимита кредитования, на основании письменного решения уполномоченного коллегиального органа (в бумажном/электронном виде) Банка или уполномоченных должностных лиц Банка согласно характеру и объемам делегированных им полномочий по принятию кредитного риска;
- 4) недопущение конфликта интересов при принятии кредитного решения, которое обеспечивается четким разделением полномочий иницирующих и экспертных подразделений Банка и/или установлением лимитов на отдельные виды операций;
- 5) осуществление постоянного мониторинга соглашения, несущего кредитный риск, и финансового состояния заемщика до момента полного выполнения им своих обязательств перед Банком;
- 6) обеспечение оптимальной сбалансированности кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по срокам погашения, суммам, валюте и другим условиям;
- 7) обеспечение сбалансированной и пропорциональной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;
- 8) использование системы кредитных лимитов по операциям по кредитованию клиентов Банка, включая отраслевые и региональные лимиты с учетом экологических и социальных рисков;
- 9) обеспечение комплексного обслуживания клиентов, в рамках которого ключевым элементом являются кредитные продукты. При принятии кредитных решений Банком одним из критериев установления приоритетности клиента является использование других, помимо кредитных, продуктов и услуг Банка или наличие больших остатков средств на текущих счетах клиента, открытых в Банке;
- 10) Проведение комплексной оценки экологических и социальных рисков (ESDD), связанных с деятельностью потенциального заемщика при финансировании верхнего подсегмента и корпоративного бизнеса и проектном финансировании;
- 11) обеспечение максимально возможной рентабельности бизнеса Банка, связанного с проведением операций, несущих кредитный риск, в условиях конентной среды на рынке;
- 12) максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;
- 13) поддержка неизменно высокого качества кредитных услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение конентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- 14) универсальность методологии, единство методик, регламентов в рамках продуктового подхода к анализу заемщика;
- 15) обеспечение системы мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма при осуществлении кредитных операций;
- 16) соблюдение норм информационной безопасности, организация операционных процессов обработки данных, оказывающих содействие минимизации операционных рисков.

## **Лимиты**

Система лимитов Банка.

- 1) Система лимитов обеспечивает ограничение и контроль рисков по кредитным операциям в целях минимизации совокупных потерь Банка, диверсификации рисков в Банке. Система предполагает следующие типы лимитов:
  - a) лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных Заемщику/группе связанных (взаимосвязанных) Заемщиков;
  - b) структурные лимиты;
  - c) лимиты компетенций.
- 2) Лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных Заемщику/группе связанных (взаимосвязанных) Заемщиков - предельный объем риска по всем кредитным продуктам на одного Заемщика / группу связанных (взаимосвязанных) Заемщиков /гаранта/залогодателя.
- 3) Структурные лимиты:
  - a) лимиты по продукту/группе однородных продуктов – максимальный объем принятых действующих решений о предоставлении кредита по продукту/группе однородных продуктов;
  - b) лимиты на контрагентов – максимальный объем принятых действующих решений о предоставлении кредита по продукту/группе однородных продуктов при условии участия в сделке контрагентов (корпоративные клиенты Банка, строительные компании, автосалоны и так далее) – третьих лиц;
  - c) лимиты на отрасль и страновые лимиты – данные лимиты устанавливаются и контролируются согласно внутреннему документу «Политика управления страновыми и отраслевыми рисками ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)».
- 4) Лимиты компетенций:
  - a) лимит компетенции;
  - b) совокупный лимит ответственности.

#### **Влияние бизнес-модели банка на уровень кредитного риска, методы его снижения**

Риск-профиль в части кредитования Банка соответствует выбранной стратегии: консервативный сдержанный подход с учетом всех рисков с тщательным проведением анализа. Бизнес-модель Банка в соответствии со стратегией направлена в первую очередь на использование конкурентных преимуществ Банка в части обслуживания платежей между Республикой Казахстан и Российской Федерацией. В связи с этим кредитование как направление бизнеса находится на втором по значению месте.

#### **Организационная структура подразделений банка**

участниками системы управления кредитным риском в Банке являются следующие подразделения:

Первая линия защиты:

- I. Департамент корпоративно-инвестиционного бизнеса:
  1. Кредитное управление;
  2. Управление по работе с клиентами крупного бизнеса;
  3. Управление торговых операций
  4. Управление транзакционного бизнеса
  5. Отдел поддержки бизнеса, методологии, планирования и отчетности
- II. Департамент по работе с корпоративными клиентами:
  1. Кредитное управление
  2. Управление по работе с корпоративными клиентами
  3. Управление поддержки бизнеса.
- III. Департамент розничного бизнеса:

1. Управление клиентского обслуживания;
2. Управление региональной сети;
3. Управление развития розничного кредитования.

Отдельным блоком идут подразделения по работе с проблемными кредитами:

- IV. Управление по работе с проблемными активами розничного бизнеса
  1. Отдел выездного взыскания
  2. Отдел по сопровождению проблемных активов
  3. Отдел претензионной работы и исполнительного производства
  4. Отдел дистанционного взыскания
- V. Управление по работе с проблемными кредитами юридических лиц
  1. Отдел анализа, отчетности и работы с непрофильными активами
  2. Отдел по работе с проблемной задолженностью юридических лиц

Вторая линия защиты:

- I. Департамент рисков
  1. Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса
  2. Управление проверки заемщиков по розничному кредитованию
  3. Управление розничных кредитных рисков
  4. Управление рыночных рисков и портфельного анализа
  5. Управление залоговых операций
- II. Юридический департамент
  1. Управление правового обеспечения заемных операций
  2. Отдел методологии и разработки банковских продуктов
  3. Отдел правового обеспечения банковских операций Головного банка
  4. Отдел правового обеспечения банковских операций филиалов
  5. Отдел правового обеспечения судебных процессов
- III. Департамент безопасности
  1. Управление защиты информации
  2. Управление информации и защиты корпоративных интересов

### **Процедуры взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском; сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками**

Процедура взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском (далее Процедура), установлена в соответствии с международными стандартами, требованиями законодательства Республики Казахстан, Группы ВТБ и Кредитной политикой Банка.

Процедура нацелена на своевременное выявление кредитных рисков и оценки возможности принятия в рамках кредитования.

Система управления кредитным риском состоит из трех линий защиты.

Первая линия это бизнес-подразделения. При кредитовании юридических лиц в первую очередь ответственность за выявление и управление кредитным риском возлагается на клиентские подразделения, которые обязаны получить всю необходимую информацию о клиенте по принципу КУС (знай своего клиента), включая данные о бизнесе, руководителях, владельцах, связанных лицах, партнерах, получить необходимые правовые и финансовые документы. Задачей клиентского подразделения является определение возможности установления/продолжения финансирования клиента.

Непосредственно анализ проекта и определение вариантов и возможности финансирования в бизнес-подразделениях осуществляют кредитные подразделения. По малому бизнесу обе функции выполняет работник кредитного подразделения филиала Банка. Кредитное подразделение в том числе проводит глубокий финансовый анализ, запрашивает необходимую дополнительную информацию. При выявлении новых связанных лиц, по ним также запрашивается в т.ч. финансовая документация. Изучается договорная база Клиента.

Вторая линия защиты осуществляется несколькими независимыми подразделениями:

1. Департамент безопасности проводит проверку клиента и связанных лиц по линии безопасности.
2. Юридический департамент осуществляет юридическую экспертизу правоустанавливающих и правоудостоверяющих документов, определяет бенефициарных собственников, выявляет юридические риски по кредитным рискам.
3. Управление залоговых операций проводит проверку представленных актов оценки от оценочных компаний по предлагаемому/действующему объекту/объектам залога.

После получения представленной информации бизнес-подразделение формирует пакет документов, включая кредитное предложение и экспертные заключения Департамента безопасности, Юридического департамент, Управления залоговых операций и направляет в Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса Департамента рисков. Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса Департамента рисков является последним заключительным подразделением второй линии защиты.

При необходимости Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса Департамента рисков запрашивает дополнительную информацию. По итогам анализа Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса Департамента рисков предоставляет бизнес-подразделению свое экспертное заключение.

По действующим займам Банк проводит мониторинг, главной задачей которого является своевременное выявление факторов кредитного риска, при этом проводя периодически полную проверку финансово-экономического состояния клиента и Группы связанных лиц, проекта финансирования, юридических и залоговых рисков, проверку по линии безопасности. В случае выявления таких рисков Банк проводит их оценку и в случае необходимости предпринимает меры по их урегулированию.

По итогам бизнес-подразделение формирует пакет документов из своего экспертного заключения и полученных экспертных заключений подразделений второй линии и выносит на Уполномоченный орган Банка, который принимает решение о возможности предоставления/продолжения финансирования клиента.

В рамках розничного кредитного процесса оценка кредитных рисков проводится преимущественно в автоматическом режиме путем накопления данных о клиенте, его кредитоспособности и платежеспособности из внутренних и внешних источников данных, в том числе с применением скоринговых систем оценки и принятия кредитных решений. Подразделения первой и второй линий защиты осуществляют поддержку и контроль каждого этапа автоматического процесса по заявке в рамках своих полномочий и зон ответственности.

Информация об активах банка, подверженных кредитному риску

(тысяч тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы	13 732 576,41	9 823 629,33	58 368 203,93	3 304 895,39	11 225 806,27	60 874 974,07
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0,00
3	Внебалансовые обязательства	0	0	3 120 359,97	0	163 505,64	2 956 854,33
4	Итого:	13 732 576,41	9 823 629,33	61 488 563,90	3 304 895,39	11 389 311,91	63 831 828,40

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	72 100 780,34	58 324 190,05	6 064 146,72	7 712 443,57	0
2	Долговые ценные бумаги	0,00	0	0	0	0
3	Всего, из них:	72 100 780,34	58 324 190,05	6 064 146,72	7 712 443,57	0,00
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	13 732 576,41	10 290 147,52	1 423 455,84	2 018 973,05	0