

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Правления АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
№2026-19 от «28 » июля 2026 года

**СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» за 2025 год

город Алматы, 2026 год

Термины и сокращения

- 1) Банк – АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»;
- 2) Сведения – настоящие Сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»;
- 3) Правила – Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, 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 Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;
- 5) СД – Совет директоров Банка;
- 6) КРиВК – комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля;
- 7) ДУР – Департамент управления рисками;
- 8) ДВА – Департамент внутреннего аудита;
- 9) ВПОДК – внутренний процесс оценки достаточности капитала;
- 10) ВПОДЛ – внутренний процесс оценки достаточности ликвидности;
- 11) МСФО – международные стандарты финансовой отчетности.

1. Общие положения

Настоящие Сведения разработаны в целях повышения прозрачности деятельности Банка и предоставления дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка. Банк раскрывает сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом в рамках требований главы 18 Правил.

Отчетный период: 2025 год. Отчетная дата: 1 января 2026 года. Единица измерения – тысячи тенге, если не указано иное.

Пруденциальные показатели по состоянию на 1 января 2026 года приведены по данным регуляторной отчетности Банка, сформированной в соответствии с нормативными правовыми актами, действовавшими на отчетную дату.

Финансовое состояние Банка подробно изложено в годовой финансовой отчетности Банка за 2025 год, размещенной на интернет-ресурсе Банка: [https://www.boc.kz/files/2025_Annual%20Financial%20Statements%20of%20JSC%20AB%20BOC%20Kazakhstan\(ru\).pdf](https://www.boc.kz/files/2025_Annual%20Financial%20Statements%20of%20JSC%20AB%20BOC%20Kazakhstan(ru).pdf)

2. Краткая информация об основных видах деятельности Банка

Банк зарегистрирован в 1993 году и осуществляет деятельность на основании Лицензии (Универсальная банковская лицензия) на осуществление банковских и иных операций №1.1.913.141, от 17.07.2026 года, выданной уполномоченным органом. Единственным акционером Банка является Bank of China Limited (Китайская Народная Республика).

В 2026 году Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Банка «BBB+» со стабильным прогнозом, по национальной шкале «AAA(kaz)».

Работа с юридическими лицами является главным направлением стратегии развития бизнеса Банка. Стратегия развития Банка направлена на работу с корпоративными клиентами, преимущественно представленными компаниями с китайским участием, организациями квазигосударственного сектора, крупными национальными компаниями Республики Казахстан, а также местными и иностранными финансовыми институтами.

Основные услуги и продукты Банка:

- кредитование корпоративных клиентов, включая инвестиционное и проектное финансирование;
- документарные операции: аккредитивы, банковские гарантии;
- депозиты юридических и физических лиц;

- управление текущими счетами: платежи и переводы, в том числе международные;
- обменные (конверсионные) операции;
- операции на межбанковском рынке и операции с ценными бумагами в рамках управления ликвидностью;
- интернет-банкинг и кассовые операции.

Статистические данные, дающие представление об уровне принимаемых Банком рисков: по состоянию на отчетную дату требования, находящиеся в состоянии дефолта, отсутствуют, коэффициент резервирования составляет 0,08%, доля ликвидных активов в совокупных активах – 86%.

3. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политики управления рисками

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность организационной структуры, внутренних процедур, процессов и политик, обеспечивающих своевременное выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рисков в целях поддержания финансовой устойчивости Банка.

Для обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке действуют Совет директоров и комитеты при Совете директоров, Правление и комитеты при Правлении. Деятельность каждого коллегиального органа регулируется соответствующим положением, определяющим его статус, полномочия и порядок принятия решений.

3.1. Совет директоров

Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций Банка. Совет директоров обеспечивает надлежащий процесс выявления, оценки, мониторинга и минимизации существенных рисков Банка, а также определение величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для их покрытия.

К компетенции Совета директоров в части управления рисками относятся, в том числе: утверждение стратегии развития Банка, политик управления рисками, стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита, утверждение внутренних документов, регламентирующих ВПОДК и ВПОДЛ, процедуры и сценарии стресс-тестирования, обеспечение формирования трех линий защиты, контроль соблюдения установленных уровней риск-аппетита.

При Совете директоров функционирует КРиВК, осуществляющий предварительное рассмотрение вопросов управления рисками, оценки достаточности капитала и ликвидности, результатов стресс-тестирования и подготовку рекомендаций Совету директоров.

3.2. Правление

Правление Банка отвечает за практическую реализацию политики управления рисками, утвержденной Советом директоров, и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем и внутренними документами, утвержденными Советом директоров.

К основным обязанностям Правления в рамках системы управления рисками относятся: разработка внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, предварительное одобрение отчетов, выносимых на рассмотрение Совета директоров, мониторинг соблюдения лимитов и ограничений, установленных Советом директоров, обеспечение системы управления рисками необходимыми ресурсами.

В управлении рисками участвуют Кредитный комитет и иные комитеты при Правлении, действующие в пределах установленной компетенции.

3.3. Три линии защиты

Система управления рисками и внутреннего контроля Банка построена на основе трех линий защиты.

Первая линия защиты включает подразделения, принимающие риски в процессе осуществления деятельности и отвечающие за их выявление и управление ими в пределах установленных лимитов и внутренних процедур.

Вторая линия защиты представлена независимыми контрольными подразделениями, осуществляющими мониторинг и контроль рисков в пределах установленной компетенции. Независимость второй линии обеспечивается организационной структурой Банка и разграничением функциональных обязанностей.

Третья линия защиты представлена Департаментом внутреннего аудита, осуществляющим независимую оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

4. Порядок определения риск-аппетита Банка

Риск-аппетит определяет допустимый уровень и виды рисков, принимаемых Банком при реализации стратегии развития Банка. Риск-аппетит утверждается Советом директоров с учетом стратегии развития Банка, уровня капитала и ликвидности, результатов оценки существенных рисков и стресс-тестирования.

Соблюдение утвержденных показателей и лимитов регулярно контролируется. Информация о нарушениях и мерах по их устранению представляется Правлению, КРиВК и Совету директоров в порядке, установленном внутренними документами Банка.

5. Порядок осуществления оценки рисков

Банк осуществляет постоянное выявление и оценку рисков по всем направлениям деятельности, в том числе при существенных изменениях процессов, продуктов, систем, законодательства и внешней среды.

Для оценки рисков применяются качественные и количественные методы, включая оценку вероятности и воздействия, анализ вероятных потерь, чувствительности, стресс-тестирование и сценарный анализ.

Перечень существенных рисков пересматривается не реже одного раза в год и при существенных изменениях деятельности Банка или внешней среды. Результаты идентификации и оценки рисков оформляются отчетом, утверждаемым Правлением Банка.

6. Информация о рисках, присущих деятельности Банка

По результатам проведенной идентификации к существенным видам риска Банка отнесены: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, рыночный риск, операционный риск, риск информационных технологий и информационной безопасности, комплаенс-риск и правовой риск. Перечень существенных рисков соответствует результатам идентификации рисков, оформленным отчетом, утвержденным Правлением Банка. Кредитный риск раскрывается отдельно в разделе 8 настоящих Сведений с учетом требований Правил. Риск концентрации кредитных требований оценивается в составе кредитного риска, а концентрация источников фондирования – в составе риска ликвидности.

6.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск неспособности Банка своевременно исполнить обязательства без значительных убытков. Основными факторами являются несоответствие сроков активов и обязательств, концентрация фондирования и достаточность ликвидных активов. Управление риском включает поддержание необходимого объема ликвидных активов, лимитирование концентрации фондирования и мониторинг установленных нормативов и лимитов. По состоянию на отчетную дату нормативы и

внутренние лимиты ликвидности соблюдались. Оценка достаточности ликвидности осуществляется в рамках ВПОДЛ.

Норматив (коэффициент) ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2026	Фактическое значение на 01.01.2025
k4 – коэффициент текущей ликвидности	0,3	1,686	1,637
LCR – коэффициент покрытия ликвидности	0,9	1,198	1,398
NSFR – коэффициент нетто стабильного фондирования	0,9	2,596	3,499

6.2. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги представляет собой риск снижения экономической стоимости капитала и (или) чистого процентного дохода вследствие изменения процентных ставок. Банк оценивает риск на основе изменения экономической стоимости капитала и чистого процентного дохода при применении установленных процентных сценариев. По состоянию на отчетную дату показатели находились в пределах установленных значений.

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, стоимости финансовых инструментов и иных рыночных факторов. Для Банка основной составляющей рыночного риска является валютный риск. Управление осуществляется посредством лимитирования и регулярного мониторинга открытых позиций. По состоянию на отчетную дату пруденциальные нормативы и внутренние лимиты открытой валютной позиции соблюдались.

6.4. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск потерь вследствие недостатков внутренних процессов, действий работников, функционирования систем либо воздействия внешних событий. Управление включает регистрацию событий, самооценку рисков и контролей, мониторинг индикаторов риска, сценарный анализ и обеспечение непрерывности деятельности. Существенные события операционного риска, повлекшие значительные потери, в отчетном периоде отсутствовали.

6.5. Риск информационных технологий и информационной безопасности

Риск информационных технологий и информационной безопасности связан с нарушением доступности, целостности и конфиденциальности информационных систем и данных. Управление осуществляется посредством установленных процедур контроля, мониторинга и обеспечения непрерывности деятельности. В отчетном периоде существенные инциденты, оказавшие влияние на непрерывность критических операций или финансовое положение Банка, отсутствовали.

6.6. Комплаенс-риск и правовой риск

Комплаенс-риск и правовой риск связаны с несоблюдением применимого законодательства и внутренних документов Банка, а также с ненадлежащим оформлением и исполнением договорных отношений. Управление указанными рисками осуществляется независимым подразделением комплаенс-контроля и иными ответственными подразделениями в пределах их компетенции. Существенные события комплаенс-риска за отчетный период отсутствовали.

7. Информация о собственном капитале и его достаточности

7.1. Критерии и подходы Банка в области управления собственным капиталом

Основными целями управления капиталом являются соблюдение минимальных требований уполномоченного органа к достаточности капитала, обеспечение капитала, достаточного для покрытия текущих и потенциальных рисков, поддержание финансовой устойчивости в условиях стрессовых сценариев, а также обеспечение прозрачности для акционера, клиентов и уполномоченного органа.

Управление капиталом осуществляется на основе принципов системности (интеграция процессов управления капиталом в стратегическое и бизнес-планирование), пропорциональности (соответствие объема и структуры капитала масштабам и профилю рисков Банка), непрерывности (регулярное планирование, оценка и контроль капитала) и прозрачности (формирование достоверной отчетности для органов управления и уполномоченного органа).

Основу собственного капитала Банка составляют оплаченный уставный капитал и нераспределенная прибыль. По состоянию на отчетную дату субординированный долг отсутствовал. ДУР осуществляет оценку влияния существенных планируемых операций на размер капитала и коэффициенты его достаточности в случаях и порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

7.2. Описание подходов к оценке достаточности капитала

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

Регуляторный капитал и коэффициенты достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями пруденциального регулирования, действующими на соответствующую отчетную дату. Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом установленных вычетов.

Внутренняя оценка достаточности капитала предусматривает определение экономического капитала по рискам, подлежащим покрытию капиталом, и его сопоставление с регуляторным капиталом. Риски информационных технологий и информационной безопасности, комплаенс-риск и правовой риск учитываются в составе операционного риска, а риск ликвидности оценивается в рамках ВПОДЛ. Плановый уровень капитала определяется с учетом стратегии Банка, уровня принимаемых рисков и результатов стресс-тестирования.

7.3. Основные показатели собственного капитала

Наименование показателя	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Капитал первого уровня, тыс. тенге	128 433 438	113 399 409
Собственный капитал, тыс. тенге	128 433 438	113 399 409
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков, тыс. тенге	175 489 516	104 117 213

Изменения уровня капитала в отчетном периоде обусловлены ростом нераспределенной чистой прибыли. Собственный капитал Банка за 2025 год вырос на 13,3%.

7.4. Изменения в политике Банка по управлению собственным капиталом

В отчетном периоде существенные изменения в политике Банка по управлению собственным капиталом не вносились.

7.5. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов

Снижение значений коэффициентов достаточности капитала 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». В отчетном периоде такие ограничения не применялись.

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера по состоянию на 01.01.2026 года

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1	Достаточность основного капитала (k1)	8,0	73,2
2	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9,0	73,2
3	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5	73,2

В отчетном периоде фактические значения коэффициентов достаточности капитала превышали минимально допустимые уровни.

8. Информация о размере кредитного риска

8.1. Критерии и подходы к управлению кредитным риском

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является одним из основных рисков Банка. Ключевыми факторами риска являются концентрация портфеля и качество корпоративных экспозиций, качество обеспечения и мониторинг ковенантов, валютный риск заемщиков при отсутствии естественной валютной выручки, а также своевременность раннего предупреждения и управление проблемной задолженностью.

Управление кредитным риском включает:

- оценку кредитоспособности заемщиков и контрагентов до принятия риска;
- установление и контроль лимитов кредитного риска и концентрации;
- мониторинг финансового состояния, исполнения обязательств и качества обеспечения;
- формирование провизий и применение инструментов снижения кредитного риска.

8.2. Лимиты и профиль кредитного риска

Банк применяет лимиты на заемщиков и группы связанных заемщиков, банки-контрагенты и эмитентов, а также лимиты концентрации по отдельным отраслям, продуктам и видам операций. Соблюдение установленных значений контролируется ДУР независимо от бизнес-подразделений.

Фактический уровень кредитного риска характеризуется показателями, приведенными в настоящем разделе и в Таблицах 1 и 2. По состоянию на отчетную дату требования, находящиеся в состоянии дефолта, отсутствуют.

8.3. Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска

Корпоративная бизнес-модель Банка и концентрация требований на ограниченном числе крупных заемщиков и контрагентов определяют повышенное значение управления риском концентрации и контроля соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (k3).

8.4. Методы снижения кредитного риска

Банк оценивает финансовые активы на наличие признаков обесценения и существенного увеличения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и требованиями уполномоченного органа, а также осуществляет регулярный расчет и мониторинг провизий.

В качестве инструментов снижения кредитного риска Банк использует залоговое обеспечение, гарантии в том числе иностранных банков с высоким рейтингом, денежное покрытие и договорные ограничения. Стоимость и юридическая действительность обеспечения контролируются в порядке, установленном внутренними документами Банка.

8.5. Организационная структура подразделений Банка и процедуры взаимодействия

Управление кредитным риском осуществляется в рамках модели трех линий защиты, описанной в подразделе 3.3 настоящих Сведений.

Подразделения первой линии защиты иницируют и сопровождают операции, которым присущ кредитный риск, и обеспечивают управление принятым риском в рамках установленных лимитов и внутренних процедур.

Подразделения второй линии защиты осуществляют независимый контроль кредитного риска в пределах установленной компетенции. Департамент внутреннего аудита проводит независимую оценку качества и эффективности системы управления кредитным риском.

Порядок взаимодействия подразделений, проведения независимой оценки и принятия решений по операциям, которым присущ кредитный риск, определяется внутренними документами Банка.

8.6. Периодичность информирования об уровне кредитного риска

Отчетность по кредитному риску содержит сведения об объеме, структуре и качестве кредитного портфеля, провизиях, концентрации, соблюдении лимитов, дефолтных и проблемных требованиях.

Отчетность представляется Правлению ежемесячно, КРиВК и Совету директоров – ежеквартально. Информация о нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до Правления, КРиВК и Совета директоров в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Таблица 1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2026 года

(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	-	-	79 379 979	-	(188 649)	79 191 330
2	Долговые ценные бумаги	-	-	25 626 499	-	(24 019)	25 602 480
3	Внебалансовые обязательства	-	-	86 009 396	-	(208 749)	85 800 647
4	Итого:	-	-	191 015 873	-	(421 416)	190 594 457

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.

Таблица 2.

Информация о кредитном риске по состоянию на 01.01.2026 года

(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	79 191 330	28 809 990	7 979 088	42 402 252	-
2	Долговые ценные бумаги	25 602 480	25 602 480	-	-	-
3	Всего, из них:	104 793 810	54 412 470	7 979 088	42 402 252	-
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	-	-	-	-	-

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.