

**Сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и
управлению рисками и капиталом
АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы" по итогам
2024 года**



Общая информация

Данные Сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы" подготовлены в соответствии с требованиями постановления 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".

АО "Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы" (далее - Банк) был основан в 1993 году в г. Алматы и обладает лицензией на предоставление полного спектра банковских операций. Единственным акционером Банка является Industrial and Commercial Bank of China (ICBC), образованный в КНР.

В 2022 г. Банк был назначен клиринговым банком по операциям в юанях на территории Республики Казахстан в рамках Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком Республики Казахстан и Народным Банком Китая.

В 2025 г. Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Банка «BBB+» со стабильным прогнозом, по национальной шкале «AAA(kaz)».

Основные виды деятельности Банка.

1. Работа с юридическими лицами является главным направлением стратегии развития бизнеса Банка на отчетную дату. Приоритетным сегментом рынка для Банка являются (но не ограничиваясь):

- Компании с китайским участием и другие транснациональные корпорации;
- Компании квазисуверенного сектора РК;
- Крупные коммерческие банки РК.

2. Основные услуги и продукты:

- Депозиты;
- Кредиты;
- Денежные переводы;
- Обменные операции;
- Документарные операции;
- Инкассо;
- Интернет-банкинг.

Управление рисками

Система управления рисками Банка относится к эффективному обнаружению, измерению, оценке, мониторингу, контролю, снижению рисков и отчетности по различным рискам; которая разрабатывается в целях обеспечения соответствия Банка требованиям Регулятора



и Группы ICBC и способствует формированию культуры риска, стратегии развития Банка, риск-аппетита и прочее.

При формировании системы управления рисками, Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) Система управления рисками Банка должна учитывать все рыночные факторы, влияющие на риск-профиль Банка; все продукты и процессы Банка рассматриваются, учитывая их полный жизненный цикл, покрывая каждый риск в отдельности и все риски в совокупности; все управленческие решения подлежат предварительному анализу и мониторингу на всех стадиях.
- 2) Система управления рисками должна принимать во внимание соотношение уровня риска к доходности Банка, осуществляя под держания уровня рисков на приемлемом уровне, учитывая целевой уровень доходности Банка. Система управления рисками должна быть адаптивной к изменениям внешних факторов.
- 3) Организационная структура в рамках системы управления рисками должна быть организованной таким образом, чтобы осуществлять контроль на всех этапах и уровнях, при этом разумно распределяя кадровые и ИТ ресурсы, обеспечивая эффективную систему управленческой отчетности, соблюдая баланс контроля различных направлений Банка.
- 4) Система управления рисками должна придерживаться прогностического подхода, чтобы эффективно оценивать возможные изменения в доходности, достаточности капитала и рисках Банка, а также соблюдение направления стратегии развития Банка (в том числе в рамках мониторинга стратегического риска). Банк должен стремиться к интеграции системы управления рисками в ИС Банка для сохранения динамичности мониторинга и оптимизации процесса принятия управленческих решений.
- 5) Система управления рисками Банка должна принимать во внимание макроэкономические показатели для адекватной оценки вероятности изменений достаточности капитала и ликвидного запаса Банка в соответствии с уровнем риска (в том числе систематического).

Порядок реализации советом директоров, правлением банка политики управления рисками

Совет директоров

Совет директоров банка обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками, обеспечивает процесс выявления, измерения и оценки, контроля и процедур минимизации существенных рисков банка, одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок в рамках своей компетенции.

Комитеты по рискам



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

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 Банка.

Определение риск-аппетита Банка

Показатели риск-аппетита устанавливаются Банком в виде лимитов с сигнальными значениями. Для расчета и определения уровней риск-аппетита Банк использует следующую информацию и материалы (но не ограничиваясь):

- 1) нормативно правовые акты Республики Казахстан и внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие соответствующие вопросы;
- 2) данные из информационных систем Банка;
- 3) управленческую и регуляторную отчетность, подготовляемую структурными подразделениями Банка для уполномоченных коллегиальных органов Банка и регуляторных органов;
- 4) рекомендации регулятора, внутренних и внешних аудиторов, Родительского Банка, Базельского комитета, центральных банков, рейтинговых агентств и других авторитетных источников;
- 5) результаты стресс-тестирования;
- 6) бизнес-стратегию и цели Банка.

При расчете и определении уровней риск-аппетита Банк использует следующие методы и инструментарий (но не ограничиваясь):

- 1) количественный анализ;
- 2) сценарный анализ и анализ чувствительности;
- 3) изучение исторического опыта;
- 4) установление лимитов на отдельные виды рисков.

Процесс оценки рисков

Оценка рисков направлена на определение уровня их значимости и влияние на финансовую устойчивость Банка. Качественная оценка проводится путем определения



вероятности наступления событий и их воздействия (низкий, средний, высокий уровень). Количественная оценка осуществляется посредством расчетов вероятных убытков, анализа чувствительности, стресс-тестирования и сценарного моделирования. Риски классифицируются по уровню приоритетности, что позволяет сосредоточить внимание на наиболее значимых угрозах. Оценка проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, а также при существенных изменениях внешней или внутренней среды.

Идентификация рисков охватывает все виды деятельности Банка, осуществляется на постоянной основе и направлена на выявление потенциальных факторов, способных оказать отрицательное влияние на устойчивость, доходность и репутацию Банка.

Текущие и потенциальные риски

Кредитный риск

Кредитный риск Банка характеризуется вероятностью потерь вследствие того, что заемщик или контрагент не в состоянии исполнить свои контрактные обязательства.

Банк в своей деятельности руководствуется принципами Группы ICBC по выбору контрагентов и заемщиков, принятию управленческих решений и соблюдению регуляторных норм.

В Банке внедрена эффективная система анализа и оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, система внутренних лимитов кредитного риска, установленные размеры риск-аппетита, политики и правила по управлению кредитным риском, которые находятся под регулярным мониторингом и подлежат постоянному улучшению в соответствии с требованиями законодательства РК и стандартам Группы ICBC. Процедура оценки качества кредитных активов позволяет осуществлять своевременный контроль по возникновению потенциальных рисков, с целью принятия мероприятий по минимизации потерь Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск относится к риску потерь вследствие негативных изменений рыночных показателей (ставок, курсов валют и пр.), при этом подразделяясь на процентный риск, валютный риск, ценовой риск и риск волатильности.

Система управления рыночным риском включает стандарты классификации, управления и улучшения процедур для контроля риска банковской и торговой книг, позволяет эффективно идентифицировать, оценивать, контролировать, уменьшать рыночный риск и устанавливать сопоставимый для деятельности Банка риск-аппетит.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск недостаточности ликвидных активов для покрытия текущих обязательств перед кредиторами в рамках осуществления деятельности Банка.



Система управления риском ликвидности включает в себя меры по обнаружению, оценке, мониторингу, контролю и снижению риска ликвидности и поддержанию приемлемого уровня риска ликвидности для Банка.

Операционный риск

Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск, исключая стратегический и риск потери репутации.

Система управления операционным риском покрывает анализ событий на всех стадиях с целью эффективного определения, измерения, мониторинга.

Иные риски Банка

Стратегический риск - вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой риск - собой совокупность рисков, возникающая вследствие изменений текущих или будущих политических или экономических условий в отдельно взятой стране, которая может негативно повлиять на способность страны, юридического и (или) физического лиц, оперирующих в данной стране, отвечать по своим обязательствам перед Банком.

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Репутационный риск - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.



Управление капиталом

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

Управление капиталом в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

- 1) системность – интеграция процессов управления капиталом в стратегическое и бизнес-планирование;
- 2) пропорциональность – соответствие объема и структуры капитала масштабам и профилю рисков Банка;
- 3) непрерывность – регулярное планирование, оценка и контроль капитала;
- 4) прозрачность – формирование достоверной отчетности для органов управления и регулятора.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей Внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в стратегии развития Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития.

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 (%) по состоянию на 01.01.2025
1	2	3	4
1.	Достаточность основного капитала (k1)	8,0%	186,6%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9,0%	186,6%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5%	186,6%



Критерии и подходы к управлению кредитным риском

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

- 1) поддержание достаточного уровня провизий;
- 2) осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:
 - a) принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;
 - b) соблюдением требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, внутренних политик и процедур по управлению кредитным риском;
 - c) принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;
 - d) наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;
 - e) утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;
 - f) наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;
 - g) построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

Организационная структура подразделений банка, процедуры взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском

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

Первая линия защиты

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

Вторая линия защиты

Подразделения второй линии защиты Банка независимы от подразделений первой линии



защиты и осуществляют контрольные функции в рамках своей компетенции. Независимость подразделений второй линии защиты обеспечивается: организационной структурой Банка, функциональными обязанностями, описанными в соответствующих положениях о данных подразделениях и должностных инструкциях работников.

Третья линия защиты

Подразделение внутреннего аудита является третьей линией защиты – независимым от подразделений первой и второй линий защиты Банка, который ответственен за оценку качества и эффективности системы управления кредитным риском, первой и второй линий защиты.

Влияние бизнес-модели банка на уровень кредитного риска

Риск-профиль Банка учитывает характерные его деятельности риски, основными из которых является кредитный риск - адекватное измерение и управление кредитным риском является основой деятельности любой финансовой организации. Кредитный риск имеет непосредственное влияние на прибыльность Банка и характерен для основного бизнес-направления Банка - кредитования, а также для любого другого размещения ликвидности. В рамках своей деятельности Банк придерживается консервативного подхода к установлению риск-аппетита по кредитному риску, что позволяет удерживать очень низкий уровень кредитного риска для активов Банка, что подтверждается нулевым уровнем просрочек по кредитному портфелю Банка.

Стратегия развития Банка направлена на работу с корпоративными клиентами, преимущественно представленными крупными национальными компаниями РК, иностранными компаниями, крупными местными и иностранными финансовыми институтами.

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

Методы снижения кредитного риска

Банк производит оценку финансовых активов с целью определения объективных признаков обесценения и существенного увеличения кредитного риска в соответствии с МСФО 9 и требованиями регуляторного органа. Провизии создаваемые Банком напрямую влияют на уровень его капитализации. Банк осуществляет регулярный расчет и



производит мониторинг уровня провизий в рамках составления управленческой отчетности по рискам, также оценивает размер провизий перед принятием решения о кредитовании заемщиков.

Банк обеспечивает действенный контроль за уровнем активов, подверженных кредитному риску (RWA по кредитному риску) путем установления внутренних лимитов методология расчета которых указана в отдельном внутреннем нормативном документе Банка, регламентирующим порядок установления лимитов по видам рисков. Банк рассчитывает RWA по кредитному риску стандартизированным методом в соответствии с нормативно правовым актом регуляторного органа, регламентирующего порядок расчета пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

Периодичность информирования совета директоров, комитета по управлению рисками и исполнительного органа об уровне кредитного риска

Управленческая отчетность по кредитному риску содержит информацию по анализу кредитного портфеля, классификации займов, созданным провизиям, кредитным рейтингам заемщиков и контрагентов, мониторинг лимитов концентрации кредитного риска. Управленческая отчетность направляется на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе, на рассмотрение Комитету стратегического планирования и управления рисками и Совету директоров не реже одного раза в квартал.



Таблица 1

**Информация об активах банка, подверженных кредитному риску
по состоянию на 01.01.2025 г.**

(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	0	0	39 065 070	0	1 483 769	37 581 301
2.	Долговые ценные бумаги	0	0	78 708 571	0	0	78 708 571
3.	Внебалансовые обязательства	0	0	18 812 901	0	0	18 812 901
4.	Итого:	0	0	136 586 542	0	1 483 769	135 102 773

У Банка отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта требования.

Примечание:

в таблице указывается информация по общей задолженности по займам, иным операций, 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 Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 269 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502;

в графе 4 указываются требования с просроченной задолженностью 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 01.01.2025 г.**

(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	37 581 301	18 249 854	4 102 004	15 229 443	0
2	Долговые ценные бумаги	78 708 571	78 708 571	0	0	0
3	Всего, из них:	116 289 872	96 958 425	4 102 004	15 229 443	0
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	0	0	0	0	0

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, необеспеченных 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.