



АО Kaspi.kz

Сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом за 2025 год

Общая информация

Данные сведения о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом АО «Kaspi Bank» (далее – Банк) подготовлены в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 года № 86 «Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»

Основные виды деятельности Банка

Деятельность Банка представлена основными направлениями коммерческой банковской деятельности в рамках экосистемы Kaspi, в том числе предоставление платежных инструментов, приёмом депозитов, кассовыми операциями, выдачей кредитов, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Управление рисками

Основная цель управления рисками — обеспечить безопасный и устойчивый рост Банка за счет системного подхода к выявлению, оценке, управлению и мониторингу всех рисков, которым подвержен Банк. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с утвержденным риск-аппетитом, установленным на уровне, обеспечивающим финансовую устойчивость Банка в случае возникновения как ожидаемых потерь, так и потерь вследствие непредвиденных, но вероятных негативных событий.

Уровень риска регулярно оценивается посредством инструментов стресс-тестирования, а также иных инструментов контроля риска. Существенные риски Банка обусловлены главным образом кредитным риском, риском ликвидности, рыночными рисками, операционными рисками, а также рисками в сфере информационных технологий и информационной безопасности.

Организационная структура органов управления рисками.

Совет директоров

Совет директоров контролирует и обеспечивает эффективность внедрения и функционирования системы управления рисками и определяет стратегию управления рисками Банка.

К основным компетенциям Совета директоров в рамках управления рисками относятся:

- 1) Обеспечение условий формирования в Банке системы управления рисками, в том числе путем утверждения политик и процедур в области управления рисками;
- 2) Обеспечение условий формирования в Банке риск культуры и формирования трех линий защиты в структуре управления рисками в Банка;
- 3) Осуществление общего контроля за эффективностью системы управления рисками;
- 4) Рассмотрение отчетов об уровне рисков, отчетов о состоянии системы управления рисками и внутреннем контроле, а также отчетов внутреннего аудита об эффективности системы управления рисками.

Совет директоров Банка информируется об уровне принимаемых рисков и результатах управления рисками на регулярной основе, как в виде стандартизированной отчетности, так и в виде рассмотрения отдельных вопросов управления рисками. Отчетность о рисках содержит информацию по ключевым метрикам риска, результаты стресс тестирования, оценку эффективности процессов управления рисками и эффективности инструментов оценки рисков. Периодичность отчетов о рисках Банка зависит от волатильности и существенности того или фактора риска и может предоставляться с ежемесячной, ежеквартальной, полугодовой или годовой частотой.

Правление

Правление организует функционирование системы управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами Банка. Правление обеспечивает

реализацию риск-аппетита и решений Совета директоров в повседневной деятельности Банка. Правление внедряет процедуры идентификации, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков по всем направлениям деятельности Банка. Правление обеспечивает соблюдение установленных лимитов риска и своевременно принимает меры при их нарушении. Правление организует функционирование внутреннего процесса оценки достаточности капитала, стресс-тестирования и управления капиталом. Правление обеспечивает интеграцию оценки рисков в процессы принятия управленческих решений, бюджетирования и стратегического планирования. Правление обеспечивает своевременное рассмотрение отчетности о рисках и принятие необходимых корректирующих мероприятий. Правление обеспечивает эффективное взаимодействие между подразделениями первой и второй линий защиты. Правление обеспечивает выделение необходимых ресурсов для функционирования системы управления рисками и реализации мероприятий по снижению рисков при необходимости. Правление регулярно представляет Совету директоров информацию о профиле рисков, соблюдении риск-аппетита, достаточности капитала и эффективности системы управления рисками.

Комитеты при Совете Директоров

Комитеты при Совете директоров рассматривают вопросы, относящиеся к управлению рисками, капиталом и внутреннему контролю, в пределах своей компетенции. Комитеты осуществляют предварительное рассмотрение материалов, выносимых на рассмотрение Совета директоров. Комитеты анализируют профиль рисков Банка, соблюдение риск-аппетита и эффективность действующей системы управления рисками. Комитеты рассматривают результаты стресс-тестирования, оценки достаточности капитала и сценарного анализа. Комитеты оценивают адекватность внутренних документов, регулирующих управление рисками, и рекомендуют их утверждение или актуализацию. Комитеты рассматривают предложения по изменению ключевых лимитов, показателей риск-аппетита и иных ограничений. Комитеты контролируют выполнение решений Совета директоров в части управления рисками. Комитеты рассматривают информацию о существенных нарушениях лимитов, инцидентах и реализовавшихся рисках. Комитеты формируют рекомендации Совету директоров по вопросам совершенствования системы управления рисками. Комитеты способствуют обеспечению эффективного взаимодействия между Советом директоров, Правлением и подразделением по управлению рисками.

Блок риск-менеджмента

Блок риск-менеджмента является независимым подразделением второй линии защиты и осуществляет координацию системы управления рисками Банка. Подразделение разрабатывает и совершенствует методологию управления рисками, включая методы оценки, мониторинга, стресс-тестирования и лимитирования рисков. Подразделение осуществляет независимую идентификацию, оценку, мониторинг и контроль всех существенных видов рисков Банка. Подразделение осуществляет контроль соблюдения риск-аппетита, лимитов риска и иных внутренних ограничений. Подразделение проводит оценку достаточности экономического капитала и участвует в организации внутреннего процесса оценки достаточности капитала. Подразделение подготавливает регулярную отчетность о рисках для Правления, комитетов при Совете директоров и Совета директоров. Подразделение осуществляет независимую оценку влияния новых продуктов, процессов и сделок на профиль рисков Банка. Подразделение при необходимости инициирует разработку мероприятий по снижению уровня рисков и контролирует выполнение принятых решений в пределах своей компетенции. Подразделение обеспечивает методологическую поддержку структурных подразделений по вопросам управления рисками и способствует развитию риск-культуры Банка.

Казначейство Банка

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью, рыночными рисками и рисками, возникающими при осуществлении операций на финансовых рынках, в пределах утвержденного риск-аппетита, внутренних лимитов и предоставленных полномочий. Казначейство обеспечивает своевременное исполнение денежных обязательств Банка и поддержание достаточного уровня ликвидности для бесперебойного осуществления деятельности Банка. Казначейство управляет структурой активов и обязательств, источниками фондирования, денежными потоками и инвестиционным портфелем в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка. Казначейство осуществляет управление инвестиционным портфелем Банка в пределах

утвержденных лимитов и инвестиционной стратегии Банка. Казначейство осуществляет операции с финансовыми инструментами с учетом установленных ограничений по валютному, процентному, ценовому рискам и риску ликвидности. Казначейство обеспечивает соблюдение внутренних лимитов и регуляторных нормативов по риску ликвидности, валютному и иным видам рыночного риска, относящимся к его компетенции. Казначейство участвует в разработке и реализации стратегии фондирования Банка, Плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств, а также мероприятий по диверсификации источников привлечения ресурсов. Казначейство обеспечивает предоставление подразделению по управлению рисками и Правлению полной и своевременной информации о совершаемых операциях, состоянии ликвидности, структуре портфеля и принимаемых рисках для осуществления независимого мониторинга и контроля.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является независимым подразделением третьей линии защиты и осуществляет независимую оценку эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита проводит проверки организации процессов управления рисками, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка и решений органов управления. Служба внутреннего аудита оценивает полноту и эффективность процессов идентификации, оценки, мониторинга, контроля и минимизации рисков по всем существенным видам рисков Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку эффективности функционирования первой и второй линий защиты. Служба внутреннего аудита оценивает достаточность и эффективность внутренних контролей, направленных на ограничение уровня принимаемых Банком рисков. Служба внутреннего аудита проверяет достоверность процессов формирования отчетности по рискам и соблюдение установленных внутренних лимитов и процедур. По результатам проверок Служба внутреннего аудита формирует рекомендации по устранению выявленных недостатков и совершенствованию системы управления рисками. Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг выполнения мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков. Служба внутреннего аудита регулярно информирует Совет директоров и Комитет по аудиту о результатах проведенных проверок, выявленных нарушениях и уровне эффективности системы управления рисками. Служба внутреннего аудита не участвует в принятии управленческих решений по управлению рисками, разработке методов управления рисками и осуществлении операционного контроля, что обеспечивает ее независимость и объективность.

Структурные подразделения Банка

Прочие подразделения Банка первой линии защиты в рамках своей деятельности осуществляют идентификацию, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рисков, возникающих при осуществлении бизнес-процессов и операций, за которые они несут ответственность. Структурные подразделения обеспечивают соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, утвержденного риск-аппетита и установленных лимитов при принятии бизнес-решений. Структурные подразделения несут ответственность за своевременное выявление событий риска, реализацию мероприятий по снижению уровня рисков и устранение причин выявленных недостатков. Структурные подразделения участвуют в разработке и внедрении мероприятий по совершенствованию системы управления рисками, внутренних процессов и контрольных процедур в пределах своей компетенции. Структурные подразделения взаимодействуют с подразделением по управлению рисками, службой внутреннего аудита и другими подразделениями Банка по вопросам управления рисками, выполнения рекомендаций и устранения выявленных недостатков.

Определение риск-аппетита Банка

Показатель риск-аппетита определяет агрегированные уровни существенных рисков, которые Банк готов принять либо намерен исключить при реализации своей стратегии.

Банк устанавливает риск аппетит по существенным рискам таким образом, чтобы уровень принимаемых рисков обеспечивал достижение стратегических целей Банка при сохранении его финансовой устойчивости и соблюдении требований законодательства Республики Казахстан

Совокупность допустимых (агрегированных) уровней кредитного, рыночного, операционного риска, риска ликвидности, а также рисков информационных технологий и информационной безопасности образуют риск-аппетит Банка.

Контроль за допустимыми (агрегированными) уровнями риска в рамках установленного риск аппетита Банка при осуществлении банковской деятельности является составной частью общей внутренней системы контроля в Банке, что обеспечивает эффективность стратегии риск-аппетита.

Существенные риски Банка

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что заемщики или контрагенты Банка не выполнят свои обязательства, в результате чего возникают финансовые потери. Основными источниками кредитного риска являются выданные кредиты, лимиты по кредитным картам, документарные операции и приобретаемые Банком ценные бумаги.

Для управления кредитным риском при выдаче кредитов в Банке централизованы все процессы, связанные с принятием решений, проверкой и учетом. Разработан автоматизированный, централизованный и основанный на больших данных собственный процесс одобрения кредитов, который позволяет принимать мгновенные кредитные решения. Подразделение риск менеджмента Банка отвечает за разработку и поддержку моделей оценки рисков и процесса принятия решений.

Качество одобренных кредитов контролируется подразделением управления рисками на постоянной основе с регулярной проверкой стратегий и моделей управления рисками. В отношении кредитного риска блок риск-менеджмента включает в себя независимые подразделения по моделированию, борьбе с мошенничеством, мониторингу и последующей оценки обесценения выданных кредитов.

Ограничение кредитного риска устанавливаются внутренней системой лимитов и показателями риск аппетита Банка. Предельные значения показателей кредитного риска определяются на основе внутреннего анализа кредитного риска, в том числе с применением инструментов стресс-тестирования. Основным принципом установления ограничений кредитного риска является обеспечение исполнения стратегических целей Банка, с учетом обеспечения финансовой устойчивости Банка в стандартных и негативных обстоятельствах. Допустимые уровни кредитного риска отдельных продуктов и инструментов могут отличаться в зависимости от бизнес модели и стратегической значимости того или иного продукта Банка. Управление кредитным риском осуществляется путем изменения кредитной политики, корректировки лимитов риска, а также структуры и объема активов, подверженных кредитному риску.

Банк на регулярной основе производит последующую оценку качества активов путем оценки обесценения, а также путем стресс-тестирования, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Ожидаемые потери от обесценения в результате оценки отражаются в виде провизий по соответствующему типу активов. При этом капитал Банка тестируется на не ожидаемые, но возможные риски путем стресс-тестирования, чем обеспечивается устойчивость Банка к негативным сценариям развития экономики.

Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности, возникающему из-за потенциальных несоответствий между сроками погашения активов и обязательств, которые могут привести к тому, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства без существенных финансовых потерь. Риск ликвидности возникает в первую очередь из-за значительных и неожиданных изъятий средств с депозитов.

Для защиты от риска ликвидности Банком на регулярной основе поддерживается необходимый запас ликвидности, который определяется внутренними процедурами Банка, а также

законодательными требованиями Республики Казахстан. Подразделение риск менеджмента на регулярной основе проводит процедуру стресс-тестирования для оценки достаточности ликвидности в случае возникновения негативных факторов риска.

Большая часть ликвидности Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг, межбанковских вкладов, а также из денежных средств и их эквивалентов.

Депозитная база Банка в значительной степени является гарантированной Казахстанским фондом гарантирования депозитов, что в свою очередь снижает риски досрочных изъятий в случае непредвиденных обстоятельств.

Рыночные риски

Банк подвержен рыночному риску, который выражается в вероятности возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленным неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Размер рыночного риска контролируется внутренней системой лимитов, а также законодательными ограничениями.

Процентный риск банковской книги

Банк подвержен процентному риску, возникающему в результате изменений процентных ставок, влияющих на процентные доходы, процентные расходы или стоимость финансовых инструментов. Основными источниками рыночного риска для Банка является существенное изменение справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, а также существенные разрывы срочности активов, приносящих процентный доход и обязательств, несущих процентные расходы.

Степень влияния переоценки портфеля ценных бумаг зависит от дюрации и валюты портфеля. Для управления рыночным риском Банк поддерживает оптимальную структуру срочности портфеля ценных бумаг, а также проводит регулярные стресс тесты процентного риска.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который выражается в возникновении финансовых потерь в результате изменения валютных курсов. Источником валютного риска для Банка является несоответствие валют активов и обязательств, с учетом внебалансовых позиций (валютная позиция).

Для снижения валютных рисков Банк использует валютные производные финансовые инструменты, преимущественно в виде инструментов форвард и своп, позволяющие снизить валютную позицию до безопасного уровня. Валютная позиция Банка подвергается регулярному стресс-тестированию.

Ценовой риск

Ценовой риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги или товаров. Основным источником ценового риска является портфель долевых инструментов. Ввиду незначительности портфеля долевых инструментов ценовой риск для Банка не является материальным.

Операционные риски

Операционный риск — это риск убытков, возникающих в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий.

Банк минимизирует операционные риски путем автоматизации и централизации внутренних процессов. Для противодействия внешнему мошенничеству Банк использует передовые модели противодействия мошенничеству на основе больших данных, которые с высокой степенью достоверности выявляют мошеннические действия и помогают управлять операционными рисками с минимальным воздействием на клиентский опыт. В Банке также внедрена система идентификации рисков, которая обеспечивает своевременную эскалацию, позволяя принимать взвешенные и своевременные решения на ранних этапах развития рисков.

Для обеспечения проактивного контроля и управление риском все процессы постоянно пересматриваются, охватывая весь жизненный цикл продуктов. Анализ процессов и продуктов на потенциальные риски проводится как на основе внутренних данных, так и на основе внешних событий, получаемых из всех доступных источников данных. Банк проводит систематическую самооценку, позволяющую получить понимание возможных рисков и неэффективных процессов, а

также своевременно принимать меры для предотвращения потерь или минимизации их последствий.

Информационные технологии и риски информационной безопасности

В ходе повседневной деятельности Банк подвергается рискам информационных технологий и рискам информационной безопасности, которые представляют собой вероятность потерь из-за сбоев в работе информационных и коммуникационных технологий, а также вероятность потерь из-за нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности и доступности информационных активов, соответственно.

Банк постоянно обновляет платформы, чтобы обеспечить масштабируемость, повышение производительности, дополнительные встроенные функции, включая функции, связанные с безопасностью и дополнительной мощностью. Банк обеспечивает конфиденциальность данных, целостность данных и мгновенную доступность услуг в нормальных и экстремальных обстоятельствах, используя современные технологии и применяя углубленные концепции информационной безопасности.

Оценка риска информационных технологий и риска информационной безопасности является непрерывным процессом, а результаты оценки регулярно предоставляются руководству Банка для обеспечения соответствия стратегии развития Банка.

Управление капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с учетом регуляторных требований, а также внутренних оценок достаточности капитала. Основной задачей управления капиталом Банка является поддержание размера собственного капитала на достаточном уровне для обеспечения финансовой стабильности Банка и достаточного дохода на капитал.

Регуляторные требования достаточности капитала исполняются Банком на постоянной основе, а распределение чистой прибыли производится с учетом ограничений в виде законодательно устанавливаемых буферов капитала.

Для оценки фактического риска капитала в Банке действует внутренний процесс оценки достаточности капитала, который предусматривает:

- прогнозирование финансовых показателей, активов подверженных рискам и капитала Банка
- учет ожидаемых регуляторных изменений и изменений в требованиях к бухгалтерскому учету
- оценку подверженности риску активов и условных обязательств с учетом фактических и возможных рисков
- оценку эффективности процесса контроля достаточности капитала
- стресс-тестирование существенных рисков
- иные внутренние факторы, способные существенно повлиять на уровень достаточности капитала Банка

По результатам внутренней оценки достаточности капитала Банк удостоверяется в эффективности процесса внутренней оценки достаточности капитала, а также может установить дополнительные метрики риска, регулирующие риски капитала. Банк обеспечивает достаточность доступного капитала для покрытия экономического капитала на постоянной основе.

Источниками риска капитала являются все существенные риски Банка, реализация которых может привести к нарушению регуляторных норм достаточности капитала и внутренней оценки минимальной достаточности капитала.

Мерами оперативного обеспечения достаточности собственного капитала и соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов в части собственного капитала включают в себя (но, не ограничиваются) следующее:

- замедление роста кредитного портфеля;

- переход к продуктам с меньшими требованиями к достаточности капитала (с меньшим RWA);
- сокращение расходов;
- продление срока действия субординированных договоров и/или заключение новых субординированных займов;
- сокращение участия в дочерних организациях;
- увеличение уставного капитала Банка.

Приложение

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (на 01.01.2026)

№	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)	9,5%	12,7%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	10,5%	12,7%
3.	Достаточность собственного капитала (k2)	12,0%	12,7%

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 и требования без просроченной задолженности	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8 (6+4-7)
1.	Займы*	706 276 987	441 950 433	6 930 820 940	7 195 147 494	364 489 032	7 272 608 895
2.	Долговые ценные бумаги	0	0	937 543 340	937 543 340	808 937	937 153 049
3.	Внебалансовые обязательства	0	0	397 168 113	397 168 113	11 584	397 156 529
4.	Итого:	706 276 987	441 950 433	8 265 532 393	8 529 858 947	365 309 553	8 606 918 473

* - приведенные данные соответствуют официальной отчетности «Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.01.2026г.», размещенной на сайте НБРК

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	7 637 097 927	6 284 396 566	952 751 971	0	0
2.	Долговые ценные бумаги	937 543 340	937 541 111	2 228	0	0
3.	Всего, из них:	8 574 641 266	7 221 937 677	952 754 199	0	0
4.	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	706 276 987	646 267 632	60 009 355	0	0