

**Сведения о принимаемых рисках, процедурах управления рисками
АО «Шинхан Банк Казахстан» за 2025 год**

Содержание

№	Наименование	Ст.
1	Раздел 1. Общая информация и система управления рисками	3
2	1.1. Общие положения	3
3	1.2. Основные виды деятельности	3
4	1.3. Информация о принимаемых рисках	3-4
5	1.4. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политик управления рисками	4
6	1.5. Порядок определения риск-аппетита	4
7	1.6. Порядок осуществления оценки рисков	4-5
8	1.7. Текущие и потенциальные риски	5-6
9	Раздел 2. Управление капиталом	6
10	2.1. Критерии и подходы банка в области управления собственным капиталом	6
11	2.2. Изменения в политике банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом	6
12	2.3. Подходы к оценке достаточности капитала	6-7
13	2.4. Подходы к соблюдению требований к достаточности капитала	7-8
14	2.5. Информация о существенных изменениях уровня капитала	8-9
15	Раздел 3. Управление кредитным риском	9
16	3.1. Критерии и подходы к управлению кредитным риском	9-10
17	3.2. Лимиты в процессе управления кредитным риском	10-11
18	3.3. Профиль кредитного риска	11-12
19	3.4. Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска	12-13
20	3.5. Методы снижения кредитного риска	13-14
21	3.6. Объем кредитного риска включая объем риска, подверженных дефолту	14
22	3.7. Организационная структура и процедура взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском	14-16
23	3.8. Информирования совета директоров, комитета по управлению рисками и исполнительного органа об уровне кредитного риска	16-17

Раздел 1. Общая информация и система управления рисками

1.1. Общие положения

Настоящий документ разработан в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 86 от 29 апреля 2026 года «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан» (далее – Постановление №86) и отражает раскрытия АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - Банк) сведений о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом. Целью раскрытия информации является повышения прозрачности деятельности банка и предоставления дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка в порядке, установленном Постановлением №86.

1.2. Основные виды деятельности

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Более детальная информация об общих сведениях о Банке и о его деятельности отражена в «Финансовой отчетности и аудиторском отчете независимого аудитора 31 декабря 2025 года» АО «Шинхан Банк Казахстан», опубликованная в официальном веб-сайте Банка www.shinhan.kz.

1.3. Информация о принимаемых рисках

Банк определяет следующую совокупность основных видов риска, присущим всем видам деятельности Банка, и составляющих риск-профиль Банка и оценку степени подверженности Банка рискам:

- 1) кредитный риск – существенная (уровень риска по состоянию 01.01.2026 - 9% от капитала Банка);
- 2) рыночный риск – существенная (уровень риска по состоянию 01.01.2026 - 2% от капитала Банка);
- 3) операционный риск – существенная (уровень риска по состоянию 01.01.2026 - 64% от капитала Банка);
- 4) риск информационных технологий – не существенная;
- 5) риск информационной безопасности – не существенная;
- 6) репутационный риск – не существенная;
- 7) юридический риск – не существенная;
- 8) комплаенс-риск – не существенная;
- 9) стратегический риск – не существенная.

В целях определения степени подверженности Банка риску, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка (снижению размера капитала), Банк определяет уровень существенности по каждому виду риска равным 0,1% (ноль целых одна десятая процента) (с начала календарного года, накопленной суммой) от пруденциального капитала Банка на последнюю отчетную дату до даты оценки.

Управление данными видами рисков осуществляется всеми работниками Банка в пределах своих функциональных обязанностей. Контроль и координирование процесса управления данными рисками осуществляется ответственными структурными подразделениями Банка второй линии защиты.

Риск-профиль, характеризующий степень подверженности Банка рискам, присущим всем видам деятельности Банка является основой для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками.

Текущие уровни рисков оцениваются с использованием методов оценки, отраженных в соответствующих процедурах оценки по видам рисков и других внутренних нормативных документах, регулирующих деятельность подразделений.

В случае выявления существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, Банк оценивает уровень риска, дорабатывает соответствующие процедуры для включения таких рисков в риск-профиль,

определяет уровень риск-аппетита и разрабатывает меры по предотвращению и (или) минимизации выявленного риска.

1.4. Порядок реализации Советом директоров и Правлением Банка политик управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. Более детальная информация о порядке реализации Советом директоров и Правлением Банка политик управления рисками отражена в «Финансовой отчетности и аудиторском отчете независимого аудитора 31 декабря 2025 года» АО «Шинхан Банк Казахстан», опубликованная в официальном веб-сайте Банка www.shinhan.kz.

1.5. Порядок определения риск-аппетита

Совет директоров Банка формирует заявление риск-аппетита на основе Стратегии риск-аппетита с учетом стратегии Банка и риск-профиля Банка, характеризующим степень подверженности Банка рискам. Банк определяет следующие существенные виды рисков:

- 1) кредитный риск;
- 2) операционный риск;
- 3) рыночный риск.

Заявление риск-аппетита устанавливает общее направление в отношении принимаемых Банком рисков в рамках бюджетного планирования и операционной деятельности Банка.

При определении риск-аппетита Банк проводит оценку приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем посредством проведения стресс-тестирования (сценарного анализа и анализа чувствительности).

Уровни риск-аппетита по отдельным видам риска пересматриваются в течение года при изменении ситуации на рынке и (или) изменении требований уполномоченного органа, но в рамках агрегированного уровня риск-аппетита.

В целях определения риск-аппетита Совет директоров Банка устанавливает агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита и уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска.

Правление Банка обеспечивает осуществление стратегического и бюджетного планирования Банка в рамках принятых и утвержденных уровней риск-аппетита Банка.

Агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита устанавливается (устанавливаются) и пересматривается (пересматриваются) на периодической основе.

1.6. Порядок осуществления оценки рисков

Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, а также выявление новых и потенциальных рисков. При оценке рисков Банк учитывает степень концентрации существенных рисков. Подразделение риск менеджмента использует следующие способы, методы, модели оценки существенных рисков:

- 1) Кредитный риск:
 - количественная оценка и качественная оценка финансового состояния заемщика/контрагента;
 - анализ состояния и определение стоимости залогового обеспечения по финансовым активам (если применимо);
 - определение внутреннего кредитного рейтинга для Заемщиков/контрагентов – юридических лиц;
 - определение скоринговой оценки Заемщиков/контрагентов – физических лиц;

- классификация финансовых активов по уровню кредитного риска.
- 2) Рыночный риск:
- Value-at-Risk (VaR) модель для оценки валютного и ценового рисков банка;
 - Метод анализа процентных разрывов (ГЭП - анализ) для оценки процентного риска банка;
 - Волатильность – метод для оценки валютного и ценового рисков банка, осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами банка (далее – ВНД Банка);
 - Дюрация – метод для оценки процентного и ценового рисков банка, осуществляется в соответствии с ВНД банка;
 - Стресс-тестирование: сценарный анализ и анализ чувствительности для оценки рыночного риска, осуществляется в соответствии с ВНД банка;
 - Прогнозирование и моделирование для оценки рыночного риска банка, осуществляется не реже одного раза в год.
- 3) Операционный риск: Оценка всех подвидов операционных рисков осуществляется: активным вовлечением риск-координаторов и ключевых работников в процесс оценки присущих их деятельности рисков, применением инструмента самооценки операционного риска, КИР, Сценарного анализа операционного риска, Карты операционного риска, ведение Базы данных по убыткам, сбор и анализ внешних данных по событиям проявления операционных рисков, формированием соответствующей управленческой отчетности. При оценке операционных рисков учитываются следующие параметры: наличие и качество применяемых внутренних контролей, имеющийся негативный опыт либо вероятность его реализации, величина возможного ущерба, вероятность возникновения инцидента. Для обеспечения качества оценки операционных рисков принимается во внимание экспертное мнение I и II линии защиты (кураторы и руководители подразделений - владельцы и активные участники соответствующих бизнес-процессов, ключевые сотрудники, риск-менеджмент), III линия защиты (внутренний аудит) - обеспечивает независимую оценку корректности функционирования I и II линий защиты.

При оценке рисков учитываются как количественные, так и качественные параметры. Банк также учитывает риски, трудно поддающиеся оценке, например, репутационные, юридические риски.

1.7. Текущие и потенциальные риски

Банк определяет следующую совокупность основных видов риска, присущим всем видам деятельности Банка, и составляющих текущий риск-профиль Банка:

- 1) **кредитный риск** - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;
- 2) **рыночный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;
- 3) **операционный риск** - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска;
- 4) **риск информационных технологий** - вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком;
- 5) **риск информационной безопасности** - вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов банка;;
- 6) **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;
- 7) **юридический риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро

и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношении с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;

- 8) **комплаенс-риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- 9) **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.

Раздел 2. Управление капиталом

2.1. Критерии и подходы банка в области управления собственным капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;
- 2) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности;
- 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

2.2. Изменения в политике банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом

В отчетный период, отсутствуют изменения в политиках банка по управлению рисками в области управления собственным капиталом. Однако, были внесены следующие изменения и дополнения в Политику оценки достаточности капитала АО «Шинхан Банк Казахстан», утвержденную решением Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» 28.08.2020г., протокол № 436:

- 1) Дополнения №3 в Политику оценки достаточности капитала АО «Шинхан Банк Казахстан», утвержденная решением Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» №518 от 03.04.2025 в целях приведения ВНД Банка в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №93 от 27 декабря 2024 года;
- 2) Изменения №4 в Политику оценки достаточности капитала АО «Шинхан Банк Казахстан», утвержденная решением Совета директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» №522 от 26.06.2025 в целях приведения ВНД Банка в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №188 от 12 ноября 2019 года и в связи с введением Закона Республики Казахстан от 16 января 2026 года № 258-VIII ЗРК и рекомендациями Shinhan Bank Seoul, Korea.

2.3. Подходы к оценке достаточности капитала

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в Банке разработана и функционирует Процедура определения уровней риск-аппетита АО «Шинхан Банк Казахстан»,

утвержденная Советом директоров №437 16.09.2020 (с изменениями), в соответствии с которой Банк рассчитывает агрегированные уровни риск-аппетита по существенным видам риска:

- 1) Агрегированный уровень риск-аппетита кредитного риска рассчитывается с использованием стандартизированного подхода Базель II при оценке активов, условных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска.
- 2) Агрегированный уровень риск-аппетита операционного риска рассчитывается с использованием базового подхода Базель II.
- 3) Агрегированный уровень риск-аппетита рыночного риска рассчитывается путем суммирования Агрегированного уровня процентного риска и Агрегированного уровня валютного риска. Агрегированный уровень процентного риска рассчитывается с использованием метода определения влияния изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Агрегированный уровень валютного риска определяется с использованием методологии VAR валютного портфеля.

Для расчета и определения агрегированных уровней риск-аппетита по каждому виду существенного риска Банком рассчитываются количественные и качественные, внутренние и рыночные параметры, характеризующие агрегированные уровни риск-аппетита Банка:

1) **кредитный риск:**

- размер кредитного портфеля;
- балансовая стоимость размещенных счетов и депозитов;
- балансовая стоимость долговых ценных бумаг;
- международный кредитный рейтинг контрагентов, в которых размещены счета и депозиты;
- международный кредитный рейтинг эмитентов долговых ценных бумаг;
- качество кредитного портфеля;
- размер и качество прочих активов;
- размер и качество условных обязательств.

2) **операционный риск:**

- годовой валовый доход;

3) **рыночный риск:**

4) **процентный риск:**

- разрывы процентные между процентными балансовыми и внебалансовыми активами и обязательствами на интервалах анализа;
- процентная ставка на рынке;

5) **валютный риск:**

- размер открытой позиции по каждой иностранной валюте;
- волатильность иностранной валюты;
- корреляция между иностранными валютами в портфеле валют.

2.4. Подходы к соблюдению требований к достаточности капитала

В целях мониторинга соблюдения требований к достаточности капитала, отделом финансовых рисков управления риск-менеджмента ежемесячно на Правление и ежеквартально на Совет Директоров Банка, предоставляется управленческая отчетность по оценке достаточности собственного капитала и соблюдению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Также, в целях выявления потенциальных рисков, возникающих в стрессовых ситуациях, Банк на периодической основе (но не реже 1 (одного) раза в полгода) в соответствии с требованиями Методики стресс-тестирования проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальной угрозы достаточности капитала. Стресс-тестирование проводится подразделением риск-менеджмента путем использования, следующих методов (но, не ограничиваясь ими):

- 1) сценарный анализ;
- 2) анализ чувствительности.

Процесс проведения стресс-тестирования включает следующее:

- 1) стресс-тестирование позволяет Банку анализировать влияние стресс-сценариев на уровень достаточности капитала, оценивать уровень возникновения риска при изменении внутренней и внешней среды;

- 2) степень и частота проведения стресс-тестирования определяется в методике стресс-тестирования. Банк располагает возможностью увеличения частоты проведения стресс-тестирований в ухудшающихся рыночных условиях или по требованию высшего руководства;
- 3) Совет директоров принимает активное участие в процессе стресс-тестирования в части утверждения процедур проведения стресс-тестирований, сценариев (в том числе рассматривает консервативные сценарии также в периоды экономического роста), оценки результатов и в результате принятия мер по минимизации выявленного в ходе стресс-тестирования риска капитала.

Банк при осуществлении стресс-тестирования использует, но, не ограничиваясь, следующими сценариями стресс-тестирования:

- 1) общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- 2) сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности Банка и структурой его кредитного портфеля.

Совет директоров утверждает сценарии стресс-тестирования и принятые допущения. При этом Банк придерживается консервативного подхода при определении допущений стресс-тестирования. Основываясь на типе и степени тяжести сценария, Банк учитывает уместность ряда допущений по отношению к его деятельности.

Вдобавок, в Банке функционирует Политика антикризисного управления, утвержденная решением Совета Директоров АО «Шинхан Банк Казахстан» №522 от 26.06.2025 года, предназначенная для определения и выявления потенциального кризиса и описывающий соответствующие действия по предотвращению и/или разрешению таких кризисов.

2.5. Информация о существенных изменениях уровня капитала

В структуре собственного капитала банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом доля уставного капитала уменьшилась на 2,49% и доля нераспределенной чистой прибыли прошлых лет увеличилась на 26,35%. Доля в капитале нераспределенной чистой прибыли текущего периода уменьшилась на 23,76% и доля резервного капитала и резервов переоценки увеличилась на 2,52% по сравнению с результатами периода на 01.01.2025. Стоит отметить показатели на 01.01.2026 (доли в собственном капитале) не изменившиеся по сравнению с данными на 01.01.2025:

- 1) резервы переоценки стоимости финансовых активов;
- 2) резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.01.2026 коэффициенты достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала снизились на 70,1 процентного пункта - с 196,3% до 126,2% по сравнению с показателями на 01.01.2025.

Основной причиной снижения коэффициентов стало опережающее увеличение активов и требований, учитываемых при расчете достаточности капитала. В частности, объем активов, взвешенных с учетом кредитного риска, увеличился на 25 225 002 тыс. тенге вследствие наращивания ссудного портфеля Банка и роста объемов кредитования. Кроме того, величина операционного риска увеличилась на 14 045 978 тыс. тенге в связи с ростом годового валового дохода, используемого при расчете капитальных требований по операционному риску.

При этом размер основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала Банка за отчетный период увеличился на 20 661 609 тыс. тенге. Таким образом, снижение коэффициентов достаточности капитала обусловлено не сокращением капитальной базы Банка, а более высокими темпами роста риск-взвешенных активов и требований к капиталу, связанными с расширением деятельности Банка.

Несмотря на снижение значений коэффициентов, их текущий уровень остается высоким и свидетельствует о наличии существенного запаса капитала для покрытия принимаемых рисков. Наблюдаемая динамика

является ожидаемой и соответствует стратегии развития Банка, предусматривающей рост объемов бизнеса при сохранении достаточного уровня капитализации.

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 (%) по состоянию 01.01.2026
1	2	3	4
1	Достаточность основного капитала (k1)	8	126,2
2	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9	126,2
3	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5	126,2

Раздел 3. Управление кредитным риском

3.1. Критерии и подходы к управлению кредитным риском

Система управления кредитным риском представляет собой совокупность элементов или процессов, обеспечивающих эффективное выявление, оценку, регулирование, мониторинг и контроль кредитного риска банка.

Целью системы управления кредитным риском является:

- 1) регулирование кредитного риска, его предупреждение, снижение вероятности возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения Заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств для достижения максимального положительного эффекта на финансовый результат банка;
- 2) обеспечение достижения стратегических целей банка в рамках утвержденного уровня риск – аппетита кредитного риска;
- 3) обеспечение защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов банка.

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

- 1) Совет директоров и Комитет по управлению рисками банка обеспечивают:
 - 1-1) поддержание достаточного уровня провизий;
 - 1-2) осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующим:
 - принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений;
 - 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;
 - принятием мер по обеспечению полной и достоверной управленческой, регуляторной и финансовой отчетности;
 - наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки займов;
 - утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки займов;
 - наличием детально и в полном объеме регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;
 - 1-3) построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым потерям в рамках утвержденной методики формирования провизий и внутреннего процесса оценки достаточности капитала;

- 2) банк осуществляет кредитную деятельность и управление кредитным риском в рамках утвержденной Кредитной политики.
- 3) банк осуществляет кредитную деятельность в соответствии с внутренними документами, регламентирующими совершение операций, которым присущ кредитный риск;
- 4) наличие адекватной рейтинговой модели и скоринговой системы.
- 5) наличие адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска.
- 6) наличие политики управления проблемными активами.
- 7) наличие надежной методики формирования провизий.
- 8) наличие процедуры валидации моделей оценки кредитного риска.
- 9) применение адекватных и обоснованных экспертных оценок при осуществлении оценки кредитного риска.
- 10) наличие необходимых инструментов, включая совокупность инструментов хранения данных, обеспечивающую полную и достоверную информацию о займах (включая дебиторскую задолженность и условные обязательства), а также иных операциях, которым присущ кредитный риск, которые позволяют корректно оценить уровень кредитного риска.
- 11) наличие и функционирование системы управленческой информации. Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией:
 - 11-1) о кредитном портфеле и его качестве, представленной, в том числе в динамике его изменений;
 - 11-2) о размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в банке лимитам по различным видам кредитов (предлимитный подход);
 - 11-3) о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике ее изменения;
 - 11-4) о концентрации кредитного риска крупнейших заемщиков (контрагентов) и заемщиков (контрагентов), связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка и динамике его изменения;
 - 11-5) о внутренних рейтингах заемщиков (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества кредитов по рейтингам заемщиков (контрагентов) и его периодичность;
 - 11-6) о размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;
 - 11-7) о реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных кредитах;
 - 11-8) о мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;
 - 11-9) об отклонениях от политики и лимитов.
 - 11-10) по результатам стресс-тестирования и других инструментов - оценки и выявления взаимосвязанности банковских рисков между собой;
 - 11-11) по оценке влияния рисков на финансовое состояние банка, в том числе по оценке изменений в доходах и расходах банка, оценке размеров и достаточности собственного капитала, по выявлению основных факторов и причин, вызвавших изменения и влияющих на основные показатели эффективности деятельности.

3.2. Лимиты в процессе управления кредитным риском

Лимиты/ограничения/уровни риск-аппетита по кредитному риску финансовых активов подразделяются на следующие группы:

- 1) индивидуальные лимиты – максимальная возможная сумма обязательств Заемщика/контрагента, срока по обязательствам и другие ограничения, устанавливаемые уполномоченным коллегиальным органом Банка. Индивидуальный лимит и ставка вознаграждения для Заемщика/контрагента устанавливается с учетом кредитного рейтинга и (или) скоринговой оценки Заемщика/контрагента;
- 2) лимиты полномочий – ограничения по принятию решений уполномоченными коллегиальными органами Банка по совершению операций по видам/суммам/продуктам финансовых активов;
- 3) лимиты по критериям финансовых активов – максимальная возможная сумма по продукту финансовых активов в отношении одного Заемщика/контрагента, в том числе по бланковым кредитам, предусмотренная ВНД Банка или решением уполномоченного коллегиального органа Банка, с учетом валюты финансовых активов, страны и отрасли Заемщика/контрагента, категории Заемщика/контрагента, продукта финансовых активов, группы связанных сторон, связанности с Банком;
- 4) регуляторные лимиты – максимальная возможная сумма в отношении одного Заемщика/контрагента, а также другие регуляторные ограничения, предусмотренные уполномоченным органом в отношении Заемщика/контрагента;

- 5) лимиты по залоговому обеспечению – ограничения по принятию Банком в залог определенных видов обеспечения, в том числе по видам, структуре, покрытия кредитного риска;
- 6) иные виды лимитов и ограничений (в том числе, качественные).

Лимиты кредитного риска по кредитному портфелю подразделяются на следующие группы:

- 1) лимиты по доле и размерам различных сегментов кредитного портфеля (подпортфели) (лимиты концентрации) – по бланковым кредитам (финансовые активы без обеспечения), валютной принадлежности финансовых активов, страновой и отраслевой принадлежности финансовых активов, категориям Заемщиков/контрагентов, продуктам финансовых активов, доле Заемщиков/контрагентов, связанных с Банком;
- 2) (агрегированный) уровень риска – аппетита по кредитному риску уровень рисков, устанавливаемый в соответствии с положениями Процедуры определения уровней риск-аппетита;
- 3) регуляторные лимиты – максимальная возможная сумма определенного вида/продукта (или прочих критериев) финансовых активов, или другие ограничения по видам/продуктам (или прочим критериям) финансовых активов, предусмотренные нормативно-правовыми актами РК, нарушения которых может привести к нарушению норматива;
- 4) лимиты по суммам/долям/приросту финансовых активов – максимально возможная сумма/доля определенных видов /продуктов (или прочих критериев) в активах Банка, определяемая ВНД Банка;

Лимиты по кредитному риску могут быть пересмотрены соответствующим уполномоченным коллегиальным органом Банка по инициативе подразделений по согласованию с подразделением риск-менеджмента.

Уровни риск-аппетита включают следующие пределы уровня рисков (если иное не указано в таблицах уровней риск-аппетитов):

- 1) уровень, не требующий применения корректирующих мер (<95% от уровня (3));
- 2) уровень, определенный как допустимый, но требующий отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска (>95 от уровня (3));
- 3) уровень, определенный как высокий, требующий применения соответствующих мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости банка и его платежеспособности (100%).

3.3. Профиль кредитного риска

Банк определяет и принимает следующие подвиды рисков по кредитному риску, которым подвержены все виды деятельности Банка и определяет «риск дефолта» к подвид риска со следующими балансовыми/внебалансовыми статьями, подверженных риску/источнику риска:

- 1) Кредитный портфель;
- 2) Размещенные счета и депозиты;
- 3) Государственные долговые ценные бумаги;
- 4) Прочие активы;
- 5) Условные требования.

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обеспечения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

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

(тыс. тг.)

№	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	2 587 357	754 213	121 380 136	1 011 544	52 612	123 914 881
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые обязательства	-	-	114 734	-	-	114 734
4	Итого:	2 587 357	754 213	121 494 870	1 011 544	52 612	124 029 614

3.4. Влияние бизнес-модели Банка на уровень кредитного риска

Система управления рисками обеспечивает оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес-модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита.

Бизнес-модель АО «Шинхан Банк Казахстан» основана на осуществлении традиционной банковской деятельности, включая привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В связи с этим кредитный риск является одним из ключевых рисков, принимаемых Банком.

Кредитный портфель Банка характеризуется диверсификацией по сегментам клиентов, при этом основная его часть приходится на сегменты малого и среднего предпринимательства (45%) и корпоративного бизнеса (43%), что обеспечивает сбалансированную структуру кредитных требований. Доля розничного бизнеса составляет 13%.

Основная клиентская база сосредоточена в г. Алматы и Алматинской области, которые являются крупнейшим финансовым и экономическим центром Республики Казахстан. Такая концентрация обусловлена бизнес-моделью Банка и позволяет эффективно выстраивать взаимоотношения с клиентами и осуществлять мониторинг кредитного портфеля.

Отраслевая структура кредитного портфеля характеризуется преобладанием финансового сектора, а также присутствием заемщиков из различных отраслей экономики, что способствует поддержанию приемлемого уровня диверсификации и формирует устойчивый профиль кредитного риска.

АО «Шинхан Банк Казахстан» входит в международную финансовую группу Shinhan Financial Group Co., Ltd. и полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (Республика Корея). Принадлежность к международной банковской группе обеспечивает применение единых подходов к управлению рисками, использование лучших международных практик и поддержание консервативных стандартов кредитования, что оказывает положительное влияние на качество кредитного портфеля и способствует поддержанию умеренного уровня кредитного риска.

В целом действующая бизнес-модель Банка, ориентированная на традиционные банковские операции и взвешенный подход к принятию рисков, способствует формированию устойчивого и контролируемого профиля кредитного риска.

3.5. Методы снижения кредитного риска

Регулирование кредитного риска заключается в принятии превентивных мер, различных методов и способов, для предотвращения/снижения кредитного риска финансовых активов / кредитного портфеля, по результатам идентификации и оценки кредитного риска.

В целях реализации процедур компонентов системы управления кредитным риском применяются следующие методы и способы регулирования кредитного риска:

- 1) лимитирование;
- 2) создание провизий (резервов) по финансовым активам /условному обязательству;
- 3) залоговое обеспечение обязательств;
- 4) процедуры кредитного администрирования финансовых активов /условных обязательств;
- 5) страхование;
- 6) хеджирование;
- 7) работа с проблемными, реструктурируемыми финансовыми активами /условными обязательствами;
- 8) дополнительные мероприятия по предотвращению/снижению рисков.

Лимиты/ограничения/уровни риск-аппетита по кредитному риску устанавливаются решениями уполномоченным коллегиальным органом Банка. Лимиты в процессе управления кредитным риском отражены в подразделе 3.1. настоящего документа.

Провизии (резервы) – метод снижения кредитного риска путем формирования провизий для покрытия ожидаемых потерь Банка. В целях регулирования уровня кредитных рисков финансовых активов /кредитного портфеля провизии (резервы) рассчитываются и формируются в соответствии с Методикой расчета провизий (резервов) в соответствии с МСФО Банка.

Обеспечение обязательств Заемщика/контрагента – метод снижения рисков, при котором Банком принимается залог (в т.ч., гарантия и поручительство) в целях обеспечения возвратности средств по финансовым активам.

Процедуры кредитного администрирования финансовых активов/условных обязательств - процесс документирования займа заключается в подготовке и заключении соответствующих документов (соглашении, договоров, в том числе электронных документов). Правильно составленное кредитное соглашение должно защищать интересы Банка, прежде всего его вкладчиков и акционеров. Список документов должен соответствовать требованиям ВНД Банка и законодательства Республики Казахстан.

Страхование – это передача страховой компании определенных кредитных рисков. Страхование осуществляется в соответствии с ВНД Банка, регламентирующими порядок кредитования в Банке.

Хеджирование – защита от кредитных рисков (дефолтов) от изменения кредитоспособности Заемщика/контрагента, от состояния которых зависит возникновение доходов или убытков по финансовым активам, путем совершения дополнительных сделок с финансовыми инструментами.

Работа с проблемными, реструктурируемыми финансовыми активами/условными обязательствами – осуществляется в соответствии с ВНД Банка, регламентирующими порядок по работе с проблемными и реструктуризации займов. Ответственные подразделения Банка, подразделение мониторинга и анализа и подразделение риск-менеджмента и другие подразделения Банка в соответствии с ВНД Банка рассматривают и готовят экспертные заключения по проблемным, реструктурируемым финансовыми активами/условным обязательствам.

Подразделение риск-менеджмента и/или Ответственные подразделения Банка предлагают следующие **дополнительные мероприятия по предотвращению/снижению рисков:**

- 1) Проведение повторной переоценке предлагаемого залогового обеспечения;
- 2) Замена предлагаемого залогового обеспечения на более ликвидное обеспечение или высоколиквидное обеспечение и/или предоставление дополнительного ликвидного обеспечения;
- 3) Устранение замечаний по правоустанавливающим документам по залоговому обеспечению, а также иным документам заемщика/контрагента;
- 4) Замена лица, несущего солидарную ответственность, в связи с недостаточной платежеспособностью, или о привлечении дополнительного лица в качестве созаемщика, гаранта;

- 5) Снижение запрашиваемой суммы займа;
- 6) Предложения по минимизации/исключению операционного риска в процессах кредитования;
- 7) Структурирование сделок и определение условий финансирования (сроки, валюты, льготный период, возобновляемость и другие условия);
- 8) Требование о получении дополнительной информации и документов по проекту;
- 9) Перевода части оборотов по счетам в Банк (для бизнес-клиентов);
- 10) Отказ в предоставлении займа;
- 11) Иные предложения.

3.6. Объем кредитного риска включая объем риска, подверженных дефолту

По состоянию на 01.01.2026 совокупный объем кредитного риска АО «Шинхан Банк Казахстан» составил 123 967 492 тыс. тенге и был представлен исключительно кредитными требованиями. Основная часть кредитного портфеля обеспечена гарантиями (100 570 503 тыс. тенге) и залогом (23 306 042 тыс. тенге), тогда как объем необеспеченных требований составил 90 948 тыс. тенге.

Информация о кредитном риске по состоянию на 01.01.2026 года

(тыс. тг.)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	123 967 492	90 948	23 306 042	100 570 503	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	123 967 492	90 948	23 306 042	100 570 503	-
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	2 587 357	22 727	2 195 242	369 388	-

3.7. Организационная структура и процедура взаимодействия подразделений, вовлеченных в управление кредитным риском

Совет директоров:

- 1) утверждает уровни риск-аппетита кредитного риска;
- 2) утверждает Политику;
- 3) утверждает методику и сценарии стресс-тестирования, Кредитную политику, Залоговую политику, Политику управления проблемными активами, в том числе в целях реализации Политики;
- 4) осуществляет контроль за деятельностью Правления путем мониторинга реализации и соблюдения Правлением банка Политики и уровней риск-аппетита;
- 5) регулярно рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования;
- 6) регулярно рассматривает отчеты по управлению кредитным риском;
- 7) принимает решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа
- 8) принимает решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

Комитет по управлению рисками:

- 1) является ответственным за разработку и представление на утверждение проекта Политики;

- 2) является ответственным за мониторинг соблюдения банком Политики;
- 3) является ответственным за осуществление контроля за соблюдением Правлением банка уровней риск-аппетита кредитного риска;
- 4) определяет уровни риск-аппетита кредитного риска для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров банка;
- 5) рассматривает методику и сценарии стресс-тестирования;
- 6) получает информацию от Правления банка, при наличии информации от подразделения внутреннего аудита, и осуществляет мониторинг и контроль эффективности процессов и процедур, обеспечивающих эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитными рисками банка с учетом внутригрупповых операций с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия;
- 7) заслушивает отчет Правления банка о мониторинге и контроле соблюдения банком и его работниками Политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля банка, включающий, в том числе, информацию по управлению кредитными рисками в соответствии с Политикой;
- 8) регулярно рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования кредитного риска;
- 9) осуществляет контроль, мониторинг актуальности и соответствия ВНД банка по управлению кредитным риском текущей рыночной ситуации и риск-профилю банка, и, при необходимости вносит предложения по изменению ВНД;
- 10) обеспечивает разработку внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе совету директоров банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых кредитных рисков.

Правление:

- 1) обеспечение исполнения Политики;
- 2) обеспечивает разработку и внедрение ВНД банка по управлению кредитным риском, ВНД банка по процедурам кредитного администрирования, ВНД банка по процедурам кредитного мониторинга в целях реализации Политики;
- 3) обеспечивает разработку Кредитной политики банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение Комитета по управлению рисками и на утверждение Совета директоров банка;
- 4) обеспечивает соблюдение утвержденных Советом директоров банка процедур, процессов и политик по управлению кредитным риском;
- 5) регулярно рассматривает информацию о результатах стресс-тестирования кредитного риска;
- 6) в рамках исполнения Политики рассматривает отчеты по управлению кредитным риском;
- 7) утверждает лимиты в рамках уровней риск – аппетита кредитного риска, утвержденных Советом директоров банка;
- 8) обеспечивает предоставление Совету директоров банка и Комитету по управлению рисками необходимой информации для контроля и оценки качества работы Правления в соответствии с установленными ВНД Банка и законодательства Республики Казахстан, которая в том числе включает:
 - 8-1) соответствие деятельности банка стратегии и Политике, утвержденным Советом директоров банка;
 - 8-2) несоответствие принимаемых решений банка утвержденным Советом директоров банка процедурам, процессам по управлению кредитным риском и Политике;
 - 8-3) превышение утвержденных уровней риск-аппетита по кредитному риску и причин их нарушения;
 - 8-4) информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, и внешним аудитом и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций.

Кредитный комитет:

- 1) рассматривает отчеты по управлению кредитным риском в рамках исполнения Политики;
- 2) принимает решение по заключению сделок по финансовым активам в рамках утвержденных полномочий;
- 3) утверждает лимиты на определённые виды финансовых активов (в том числе в зависимости от критериев финансовых активов), в рамках предоставленных ему полномочий;

Подразделение внутреннего аудита:

- 1) проводит независимую оценку качества и эффективности системы управления кредитными рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты.

Глава риск-менеджмента:

- 1) осуществляет на регулярной основе взаимодействие с Советом директоров и (или) Комитетом по вопросам управления рисками;
- 2) информирует Совет директоров банка о наличии существенных расхождений между мнением подразделения риск-менеджмента и решением Правления банка относительно уровня рисков, принимаемых банком;
- 3) осуществляет регулярную оценку рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка;
- 4) в случаях, когда принимается решение о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, представляет отчет о таком исключении Совету директоров с надлежащим анализом причин превышения и в дальнейшем осуществляет контроль за снижением уровня принятого риска в рамках системы управления рисками и установленного по нему уровня.

Подразделение риск-менеджмента:

- 1) разрабатывает систему управления кредитным риском, включающую Политику, правила и другие ВНД по управлению кредитным риском, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита кредитного риска;
- 2) осуществляет анализ изменения рыночных факторов, влияющих на уровень кредитного риска банка;
- 3) осуществляет выявление существенных текущих и потенциальных кредитных рисков, присущих деятельности банка;
- 4) осуществляет оценку кредитного риска и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита кредитного риска;
- 5) предоставляет коллегиальным органам банка рекомендации по использованию/изменению инструментов регулирования уровня кредитного риска;
- 6) осуществляет мониторинг текущего уровня кредитного риска банка;
- 7) обеспечивает контроль исполнения установленных лимитов, ограничений;
- 8) осуществляет разработку для последующего вынесения на рассмотрение Комитета по управлению рисками и утверждение Советом директоров банка уровней риск-аппетита кредитного риска, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита кредитного риска;
- 9) осуществляет разработку систем раннего предупреждения и триггеров кредитного риска, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита кредитного риска;
- 10) осуществляет предоставление управленческой отчетности Правлению, Комитету по управлению рисками и Совету директоров банка;
- 11) проводит оценку возможных способов снижения кредитного риска и указывает на необходимость снижения уровня риска;
- 12) осуществляет поддержание в актуальном состоянии ВНД по управлению кредитным риском.

Подразделение по административно-хозяйственной деятельности, Подразделение казначейства, Подразделение кредитования, Подразделение кредитного администрирования, Подразделение мониторинга и анализа, Подразделение финансовых институтов и торгового финансирования, Подразделение оценки залогов, Подразделение кредитного анализа, Подразделение цифрового банкинга:

- 1) ответственны за своевременное выявление, оценку кредитного риска, доведение информации о нем подразделению риск-менеджмента;
- 2) ответственны за управление кредитным риском;
- 3) совершают операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;
- 4) исполняют лимиты /уровни риск-аппетита кредитного риска;
- 5) осуществляют анализ изменения рыночных факторов, влияющих на уровень кредитного риска банка;
- 6) осуществляют подготовку и предоставление подразделению риск-менеджмента и коллегиальным органам банка информации / отчетов по кредитному риску в соответствии с ВНД банка.

3.8. Информирования совета директоров, комитета по управлению рисками и исполнительного органа об уровне кредитного риска

Мониторинг кредитного риска кредитного портфеля осуществляется подразделением риск-менеджмента на основе ежемесячного/ежеквартального анализа данных по кредитному портфелю на основании:

- 1) информации из АБИС;

- 2) управленческой отчетности подготавливаемой подразделениями Банка в соответствии с ВНД Банка;
- 3) стресс-тестирования кредитного риска, проводимой в соответствии с ВНД Банка;
- 4) результатов оценки кредитного риска с использованием методов, определенных данными Правилами.

Подразделение риск-менеджмента в процессе мониторинга кредитного риска (кредитного мониторинга) выявляют следующие виды рисков, присущие финансовым активам/кредитному портфелю, в разрезе видов (по различным критериям) финансовых активов, валюты и продукта финансовых активов:

- 1) риски концентрации по кредитному портфелю;
- 2) риски по снижению качества кредитного портфеля, увеличению провизий;
- 3) риски по ухудшению качества залогового обеспечения по кредитному портфелю;
- 4) риски по неблагоприятному изменению структуры кредитного портфеля;
- 5) риски по росту просроченных финансовых активов в кредитном портфеле;
- 6) риски по нарушению уровней риск-аппетита, лимитов, и других ограничений и требований ВНД Банка и уполномоченного органа;
- 7) риски по снижению рентабельности отдельных видов/продуктов финансовых активов в кредитном портфеле с учетом просрочки и созданных провизий (резервов).

Результаты мониторинга кредитного риска отражаются Ответственными подразделениями Банка, подразделением мониторинга и анализа, подразделением риск-менеджмента в управленческой отчетности по кредитному риску предоставляемой Правлению, Комитету по управлению рисками, Совету директоров Банка в соответствии с ВНД Банка.