

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО «ИСЛАМСКИЙ БАНК «ADCB» ЗА 2025 ГОД

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ	4
1.1. Назначение документа	4
1.2. О Банке	4
1.3. Нормативная база	5
РАЗДЕЛ 2. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И РИСК-МЕТРИКИ (ПО ИТОГАМ 2025 ГОДА)	5
РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	6
3.1. Совет директоров (СД)	6
3.2. Специализированные Комитеты при Совете директоров	7
3.3. Совет по принципам исламского финансирования	7
3.4. Правление Банка	8
3.5. Коллегиальные комитеты при Правлении Банка	9
3.5.1. Комитет по активам и пассивам (ALCO)	9
3.5.2. Кредитный комитет (КК)	9
3.5.3. Комитет по рискам и контролю (КРК)	10
РАЗДЕЛ 4. РЕАЛИЗАЦИЯ МОДЕЛИ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ» И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	10
4.1. Первая линия защиты: Операционные и коммерческие подразделения	10
4.2. Вторая линия защиты: Независимые функции контроля и риск-менеджмента	10
4.2.1. Департамент по Руководству Рисками (ДРР)	11
4.2.2. Департамент внутреннего контроля и операционной устойчивости (ДВКОУ)	11
4.2.3. Департамент комплаенса	11
4.2.4. Департамент координирования и контроля принципов исламского финансирования (Департамент Шариата)	12
4.3. Третья линия защиты:	12
4.3.1. Департамент внутреннего аудита (ДВА)	12
4.3.2. Внутренний Шариатский аудит	12
РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ БАНКА	12
5.1. Кредитный риск	12
5.1.1. Идентификация и методы оценки кредитного риска	12
5.1.2. Стадирование активов по МСФО (IFRS) 9	15
5.1.3. Управление концентрациями портфеля финансирования	15

5.2. Риск ликвидности	15
5.2.1. Идентификация и мониторинг ликвидности	15
5.2.2. Управление концентрацией фондирования	16
5.3. Рыночный риск (включая Валютный риск и PRRBB)	16
5.3.1. Особенности риска нормы доходности банковской книги (PRRBB).....	16
5.3.2. Управление валютным риском	16
5.4. Операционный риск (включая риски ИТ и Информационной Безопасности).....	17
5.4.1. Идентификация, оценка и мониторинг	17
5.4.2. Управление технологическими рисками (ИТ, ИБ) и непрерывностью деятельности	17
5.5. Репутационный риск.....	18
РАЗДЕЛ 6. ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК) И ЛИКВИДНОСТИ (ВПОДЛ).....	18
6.1. Информация о собственном капитале.....	18
6.2. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера на 31.12.2025:	18
6.2. Подходы и процессы по оценке достаточности капитала:	19
6.1. Результаты стресс-тестирования достаточности капитала (ВПОДК).....	21
6.2. Результаты оценки и стресс-тестирования ликвидности (ВПОДЛ)	21
РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ	22

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Назначение документа

Настоящий документ подготовлен АО «Исламский банк «ADCB» (далее - Банк) в целях раскрытия дополнительной информации заинтересованным участникам финансового рынка о методах и процедурах по выявлению, оценке и управлению рисками и капиталом за двенадцатимесячный период, завершившийся 31 декабря 2025 года. Данный отчет предназначен для государственных регулирующих органов, акционеров, инвесторов, клиентов Банка и иных сторон.

Документ описывает риск-профиль Банка, внутренние стандарты контроля, принимаемые риски и структуру капитала, а также подтверждает, что Банк обладает достаточным уровнем надежности и финансовой устойчивости.

1.2. О Банке

АО «Исламский Банк «ADCB» (ранее АО «Исламский Банк «Al Hilal») был создан в 2010 году и является первым исламским банком в Казахстане. Единственным акционером Банка является Abu Dhabi Commercial Bank PJSC (ПАО «ADCB»), с головным офисом в Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, который является полнофункциональным коммерческим банком с исламским окном, предлагающий широкий спектр продуктов и услуг. Бенефициарным акционером ПАО «ADCB» является правительство Абу-Даби в лице Инвестиционной компании Mubadala Investment Company (60.69%).

Основным направлением деятельности Банка является предоставление банковских услуг, соответствующих принципам исламских банковских операций, таких как прием инвестиционных и беспроцентных депозитов до востребования от физических и юридических лиц (Вакала, Мудараба, Кард аль-Хасан), предоставление финансирования юридическим лицам на основе исламских инструментов Мурабаха (продажа с наценкой), Иджара (лизинг), Мудараба (долевое финансирование), Таваррук (товарная Мурабаха), банковские гарантии, кассовые операции, операции с иностранной валютой и платежные операции. В период с 2018г. по 2022г. Банк также сформировал розничный портфель, предоставляя финансирование физическим лицам на приобретение жилой недвижимости, рефинансирование ипотечных займов и потребительское финансирование под залог недвижимости (Жилищная Мурабаха), однако в связи с изменением стратегии Банка, свернул розничное направление деятельности.

В октябре 2024г. произошла смена акционеров и ребрендинг Банка: ПАО «ADCB» выкупил 100% акций у своей дочерней компании Al Hilal Bank PJSC (ПАО «Al Hilal»), таким образом став материнской компанией для Банка, тогда как ранее владение осуществлялось через ПАО «Al Hilal», который в свою очередь был полностью переориентирован на розничное направление.

Смена акционера направлена на усиление фокуса на корпоративных банковских услугах в Казахстане и поддержке клиентов, работающих в ключевых экономических коридорах через стратегическое присутствие Группы ADCB в Объединенных Арабских Эмиратах, Казахстане, Египте и Саудовской Аравии.

Головной офис Банка расположен в г. Алматы, также имеются филиалы в г. Алматы и г. Астана.

1.3. Нормативная база

Система управления рисками и внутреннего контроля Банка сформирована и действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также принципами и нормами Шариата. Система основывается на регуляторных и методологических требованиях к банкам как:

- **Банковское законодательство РК:** законы, постановления, инструкции, руководства Национального Банка РК (НБ РК) и Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР/Регулятор), в особенности Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 16 января 2026 года, Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов РК, утвержденные постановлением Правления АРРФР от 28 апреля 2026 года № 86, а также Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, утвержденные постановлением Правления АРРФР от 28 апреля 2026 года № 85.
- **Международные стандарты в области исламских финансов:** Стандарты Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (AAOIFI) в части контроля шариатского риска и очистки доходов. Они регламентируют специфические исламские контракты, исключают процентные доходы (риба), операции с высокой степенью неопределенности (гарар), азартные по своей сути сделки (майсир), а также запрещают финансирование любой деятельности товаров и услуг, не соответствующих требованиям Шариата, заменяя структуры финансирования, не соответствующие Шариату, договорам соответствующие Шариату.
- **Базельские соглашения:** Принципы и стандарты Базельского комитета по банковскому надзору («Базель III»). Они легли в основу внутренних процессов оценки достаточности капитала (ВПОДК) и ликвидности (ВПОДЛ), разделяя требования к капиталу на Компонент I (минимальный регуляторный капитал под стандартные банковские риски) и Компонент II (дополнительный экономический капитал под специфические внутренние и внешние риски, оцениваемый на основе внутренних моделей).
- **Стандарты финансовой отчетности:** Требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптированные под исламские финансовые продукты и регулирующие расчет ожидаемых кредитных убытков на основе трехстадийной модели обесценения активов.

Все исходные данные для расчета капитала и ликвидности прошли независимую проверку со стороны внешнего аудитора Deloitte.

РАЗДЕЛ 2. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И РИСК-МЕТРИКИ (ПО ИТОГАМ 2025 ГОДА)

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк зафиксировал устойчивую финансовую позицию, характеризующуюся высоким уровнем капитализации и существенной подушкой высоколиквидных активов:

- **Совокупные активы Банка:** 228.1 млрд тенге. Активная база сформирована преимущественно за счет качественного корпоративного портфеля.
- **Собственный капитал:** 34.8 млрд тенге. Показатель капитала 1-го уровня составляет 34.8 млрд тенге, капитал второго уровня в структуре отсутствует. Доля капитала в покрытии балансовых активов Банка составляет 15,26%, что обеспечивает достаточный уровень устойчивости.
- **Чистый доход:** 6.3 млрд тенге. Отмечается увеличение чистого дохода почти вдвое по сравнению с 2024г.
- **Высоколиквидные активы (ВЛА):** Сформированы в объеме 56.3 млрд тенге, что составляет 24,68% от совокупной валюты баланса. Это обеспечивает Банку автономность и способность отвечать по обязательствам перед вкладчиками в режиме реального времени даже в периоды краткосрочного сжатия рынка.
- **Портфель корпоративного финансирования:** Является ключевым источником операционного дохода Банка и составляет 168.2 млрд тенге. Зафиксирован чистый прирост финансирования за 12 месяцев на сумму 3,5 млрд тенге. Портфель на 100% состоит из исламских продуктов финансирования, одобренных Шариатским советом (Товарная Мурабаха, Иджара, структуры Вакала).
- **Качество портфеля и уровень NPF:** Доля неработающих активов (финансирования с просрочкой платежа свыше 90 дней, а также реструктуризированные проблемные сделки) составила 2,36% от совокупного объема. Риск-профиль полностью контролируем: основная часть просроченной задолженности локализована в изолированном историческом активе категории ROCI, под который Банк заблаговременно сформировал 100% резервов, минимизировав влияние на текущую чистую прибыль.

РАЗДЕЛ 3. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В Банке внедрена модель корпоративного управления, построенная на основании Правил №86 по формированию системы управления рисками и внутреннего контроля и по стандартам международной финансовой группы ADCB (ОАЭ) и Высшего Шариатского совета при Центральном банке ОАЭ. Она обеспечивает прозрачное распределение полномочий и надежную систему сдержек и противовесов.

3.1. Совет директоров (СД)

Совет директоров является высшим органом стратегического управления Банка, осуществляющим общее стратегическое руководство его деятельностью и контроль над исполнительным органом (Правлением).

Ключевые обязанности и функции Совета директоров в части системы управления рисками:

- Определение долгосрочной бизнес-стратегии Банка, утверждение годового бюджета и планов по капитализации и ликвидности.
- Утверждение Заявления о риск-аппетите, определение предельных пороговых лимитов по всем существенным видам рисков.

- Утверждение методологии, внутренних политик и сценариев стресс-тестирования в рамках систем ВПОДК и ВПОДЛ.
- Контроль соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, регуляторных нормативов и стандартов исламского финансирования.
- Назначение, освобождение от должностей и определение вознаграждения членов Правления, а также руководителей независимых функций контроля (Главы Риск-Менеджмента, Главного Комплаенс-Контроллера, Руководителя Службы Внутреннего Аудита).
- Рассмотрение и утверждение годового отчета по ВПОДК/ВПОДЛ до 30 апреля каждого года для последующего предоставления АРРФР.
- Надзор за эффективным внедрением внутреннего шариатского управления, включая шариатское управление, соблюдение требований, управление рисками, внутренний контроль, подотчетность руководства, и сильное развитие в Банке культуры соблюдения принципов Шариата.

В 2025 году Совет директоров на своих заседаниях провел детальный анализ качества корпоративного портфеля, утвердил обновленную структуру риск-аппетита, рассмотрел отчеты о технологических инцидентах и подтвердил соответствие системы внутреннего контроля Банка регуляторным требованиям.

3.2. Специализированные Комитеты при Совете директоров

Для предварительного анализа стратегических вопросов и повышения качества контроля при Совете директоров функционируют два постоянно действующих комитета:

Комитет по стратегии, рискам и вознаграждению (КСРВ) при СД

Комитет по аудиту (КА) при СД

3.3. Совет по принципам исламского финансирования

Совет Банка по принципам исламского финансирования (далее - Шариатский совет) является исключительным, полностью независимым органом Банка, который назначается Общим собранием акционеров по согласованию с уполномоченным органом. Шариатский совет не подчиняется Правлению Банка и Совету Директоров, что гарантирует абсолютную объективность его решений.

Ключевые полномочия и функции Шариатского совета:

- Осуществление шариатского надзора за всеми направлениями деятельности Банка, его операциями, продуктами, услугами, договорами, документами и кодексом поведения, а также обеспечение их соответствия принципам и требованиям Шариата.
- Вынесение окончательных, обязательных к исполнению заключений (фетв) о соответствии Шариату любых продуктов, договоров, типовых форм документов, тарифов и маркетинговых программ Банка.
- Осуществление последующего контроля (Шариатского надзора) за операционной деятельностью Банка с целью подтверждения того, что все сделки на практике исполняются без нарушений исламского права.

- Утверждение методологий расчета рисков и распределения доходов по исламским контрактам (Вакала, Мудараба, Мурабаха).
- Утверждение результатов финансовой деятельности Банка, а также ежегодного Шариатского аудита Банка.
- Принятие решений о неправомерности признания доходов, полученных с нарушением принципов исламского права, и утверждение регламента их очистки путем перечисления средств в пользу благотворительных организаций.

В 2024 году Департамент Шариатского аудита Группы провел детальный аудит обновленной линейки корпоративных продуктов Банка, верифицировал модели оценки кредитного риска на предмет соответствия исламским стандартам и подтвердил соответствие всех основных операций по финансированию требованиям Шариата.

При выявлении доходов, полученных в результате операций, содержащих непреднамеренные отклонения от норм Шариата, Департамент координирования и контроля принципов исламского финансирования инициирует процедуру их очистки обеспечивает отказ от таких средств путем их направления на благотворительные цели.

3.4. Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, руководящим его текущей деятельностью и напрямую подчиненным Совету директоров. Правление возглавляется Председателем Правления Банка.

Ключевые обязанности и функции Правления в части системы управления рисками:

- Обеспечение практического выполнения решений СД, реализация утвержденной бизнес-стратегии Банка и исполнение годового бюджета.
- Внедрение и обеспечение непрерывного функционирования комплексной системы управления рисками и системы внутреннего контроля в соответствии с Правилами №86.
- Утверждение внутренних регламентов, методологий, процедур и технологических карт, регулирующих процессы идентификации, оценки и мониторинга рисков на уровне всех подразделений Банка.
- Организация работы и контроль деятельности специализированных рабочих комитетов при Правлении.
- Обеспечение своевременного и полного выполнения требований регулирующих органов, контроль за соблюдением пруденциальных нормативов на ежедневной основе.
- Рассмотрение и агрегирование регулярной отчетности по кредитным, рыночным, операционным, ликвидным и технологическим рискам, а также вынесение отчетов по ВПОДК/ВПОДЛ на рассмотрение КСРВ и СД.
- Обеспечение эффективного соблюдения требований Шариата в деятельности Банка посредством внедрения системы внутреннего Шариатского управления, исполнения решений Шариатского совета и Высшего Шариатского Совета при Центральном банке ОАЭ, формирование культуры соблюдения принципов Шариата, поддержки деятельности Шариатского совета, а также представления Совету директоров и Шариатскому совету отчетности по вопросам Шариата и рискам несоответствия требованиям Шариата.

3.5. Коллегиальные комитеты при Правлении Банка

Для оперативного управления конкретными направлениями рисков при Правлении Банка созданы и функционируют специализированные органы:

3.5.1. Комитет по активам и пассивам (ALCO)

ALCO является ключевым органом оперативного управления структурным балансом Банка. В состав комитета входят руководители Казначейства, Финансового департамента и Департамента риск-менеджмента.

Ключевые полномочия и функции ALCO:

- Управление структурой активов и пассивов Банка с целью достижения оптимального баланса между прибыльностью и аппетитом к риску.
- Управление риском ликвидности: утверждение прогнозов движения денежных средств, мониторинг выполнения регуляторных коэффициентов ликвидности и установление внутренних лимитов в отношении индикаторов риска ликвидности.
- Контроль структуры фондирования Банка, управление концентрацией депозитной базы и утверждение условий и стоимости привлечения розничных и корпоративных вкладов.
- Управление открытой валютной позицией, минимизация рисков валютных потерь при курсовых колебаниях.
- Управление риском нормы доходности банковской книги (PRRBB), оценка чувствительности маржинального дохода Банка и экономической стоимости капитала к изменению рыночных условий.

3.5.2. Кредитный комитет (КК)

Кредитный комитет является органом, уполномоченным принимать решения по предоставлению финансирования и управлению кредитным риском в рамках лимитов, делегированных Советом директоров Банка.

Ключевые полномочия и функции Кредитного комитета:

- Рассмотрение и принятие решений по корпоративным и розничным сделкам финансирования, оценка качества залогового обеспечения и структуры сделок.
- Контроль качества совокупного портфеля финансирования Банка, анализ динамики просроченной задолженности и уровня сформированных резервов.
- Управление концентрациями риска портфеля финансирования: контроль соблюдения лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и ограничений на отраслевую концентрацию портфеля.
- Принятие решений по реструктуризации активов, урегулированию проблемной задолженности и списанию безнадежных требований в соответствии с внутренними политиками.
- Контроль соответствия процедур одобрения сделок требованиям Регулятора и принципам исламского финансирования, а также инструкциями и регламентам Шариатского совета и Высшего шариатского совета при Центральном Банке ОАЭ.

3.5.3. Комитет по рискам и контролю (КРК)

Комитет оказывает поддержку Правлению Банка в выполнении его обязанностей по надзору за системой управления рисками с целью обеспечения устойчивости Банка и достижения его стратегических и бизнес-целей. Комитет осуществляет надзор за рисками на уровне всего Банка, содействуя внедрению целостного и интегрированного подхода к управлению рисками, укреплению проактивной культуры управления рисками, а также постоянному совершенствованию контрольной среды во всех подразделениях Банка.

Ключевые полномочия и функции КРК:

- Надзор за уровнем операционного риска, риска мошенничества, технологического риска, риска непрерывности деятельности, репутационного риска, юридического риска, комплаенс риска, стратегического риска и риска несоответствия принципам Шариата.
- Обеспечение того, чтобы уровень принимаемых рисков и операционные решения оставались в пределах риск-аппетита, установленного Банком. Это включает надзор за рисками, возникающими в связи с реализацией новых инициатив и (или) взаимодействием с третьими сторонами, включая передачу функций на аутсорсинг.
- Контроль исполнения планов по устранению недостатков систем внутреннего контроля, выявленных внутренним и внешним аудитом.
- Одобрение решений по принятию рисков с последующим уведомлением КСРВ и СД.

РАЗДЕЛ 4. РЕАЛИЗАЦИЯ МОДЕЛИ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ» И СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке внедрена и функционирует международная модель «Трех линий защиты», которая обеспечивает жесткое разделение обязанностей, исключает конфликт интересов и гарантирует полную независимость контролирующих подразделений от коммерческих планов Банка.

4.1. Первая линия защиты: Операционные и коммерческие подразделения

К первой линии защиты относятся Департамент корпоративного банкинга, Департамент казначейства (в части фронт-офисных операций).

Обязанности первой линии защиты:

- Первичная идентификация рисков на этапе зарождения сделки, структурирования исламского продукта или привлечения нового клиента.
- Проведение базовой оценки контрагентов, сбор первичных финансовых документов и ведение кредитных, депозитных и юридических досье.
- Обеспечение операционной деятельности в строгом соответствии с утвержденными внутренними политиками, процедурами и лимитами, установленными в Заявлении о риск-аппетите.
- Своевременное информирование подразделений второй линии защиты о любых признаках ухудшения финансового положения клиентов, задержках платежей или сбоях в автоматизированных системах.

4.2. Вторая линия защиты: Независимые функции контроля и риск-менеджмента

Вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю, координации по вопросам Шариата и иными подразделениями,

осуществляющими контрольные функции (включая, в пределах их компетенции, подразделения, выполняющие функции безопасности, финансового контроля, управления персоналом, управления юридическими рисками, операционными рисками). Подразделение (-я) по управлению рисками осуществляет (-ют) комплексный анализ рисков деятельности Банка, формирует (-ют) необходимые отчеты для уполномоченных органов и содействует (-ют) критической оценке и выявлению рисков членами уполномоченных органов Банка и бизнес-подразделениями.

4.2.1. Департамент по Руководству Рисками (ДРР)

Курируется Главой Риск-Менеджмента (CRO), который напрямую подчиняется Совету директоров и CRO Группы ADCB.

Ключевые функции ДРР:

- Разработка, внедрение и актуализация методологий оценки рисков, в том числе построение моделей расчета ожидаемых кредитных убытков (ECL) по параметрам вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины подверженности риску.
- Ежедневный расчет, мониторинг и контроль соблюдения лимитов риск-аппетита, управление портфельными концентрациями.
- Агрегирование риск-отчетности, проведение регулярных стресс-тестов капитала и ликвидности, а также координация процессов ВПОДК и ВПОДЛ.

4.2.2. Департамент внутреннего контроля и операционной устойчивости (ДВКОУ)

Курируется Главой Риск-Менеджмента (CRO).

Ключевые функции ДВКОУ:

- Разработка, мониторинг и поддержание эффективного функционирования системы управления операционным риском и устойчивости в Банке для обеспечения управления операционным риском (включая риски информационных технологий (ИТ) и информационной безопасности (ИБ), риски непрерывности деятельности и риски мошенничества).
- Поддержание контрольной среды и внутреннего контроля в Банке посредством внедрения системы внутреннего контроля, разработки внутренних нормативных документов Банка, касающихся вопросов внутреннего контроля, а также посредством проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка.

4.2.3. Департамент комплаенса

Возглавляется Главным комплаенс-контроллером Банка.

Ключевые функции Департамента комплаенса:

- Обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК, АРРФР, Национального Банка РК, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.
- Реализация процедур противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

- Проверка контрагентов и клиентов по санкционным спискам, комплаенс-сопровождение трансграничных платежей, а также минимизация регуляторных и комплаенс рисков.
- Реализация процедур противодействия коррупции и взяточничеству.

4.2.4. Департамент координирования и контроля принципов исламского финансирования (Департамент Шариата)

Функционирует как специализированное подразделение комплаенса, уникальное для исламской банковской модели.

Функции Департамента Шариата:

- Обеспечивает деятельность Шариатского совета, предоставляя необходимые внутренние ресурсы и функции, под техническим контролем Шариатского совета.
- Постоянный мониторинг текущих операций, процессов сделок и бухгалтерских проводок на предмет их строгого соответствия решениям Шариатского совета и принципам Шариата.
- Проведение регулярного внутреннего шариатского аудита всех закрытых сделок и продуктовых линий.
- Разработка и внедрение процедур очистки любых доходов или допущений (*purification*), подлежащих пречеслению на благотворительные цели, а также осуществление надзора за перечислением средств из благотворительного фонда на благотворительные цели.

4.3. Третья линия защиты:

4.3.1. Департамент внутреннего аудита (ДВА)

Департамент внутреннего аудита осуществляет регулярную независимую и объективную оценку адекватности, надежности и эффективности всей Системы управления рисками (СУР) и Системы внутреннего контроля (СВК) Банка. ДВА полностью автономна, подчиняется исключительно Комитету по аудиту при Совете директоров и имеет неограниченный доступ к любым документам, системам и сотрудникам финансового института.

4.3.2. Внутренний Шариатский аудит

Внутренний Шариатский аудит осуществляет регулярную независимую и объективную оценку соблюдения принципов и норм Шариата, а также исполнения указаний Шариатского совета и требований, инструкций и нормативных актов Высшего шариатского органа Центрального банка ОАЭ.

РАЗДЕЛ 5. УПРАВЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ БАНКА

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск является ключевым и наиболее емким риском Банка, отражающим вероятность невыполнения корпоративными контрагентами своих обязательств по договорам финансирования.

5.1.1. Идентификация и методы оценки кредитного риска

Система управления кредитным риском Банка соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за кредитным риском Банка с целью обеспечения

достаточности собственного капитала для его покрытия, и включающей, но, не ограничиваясь, следующие компоненты:

- 1) внутренний порядок совершения операций, которым присущ кредитный риск, и принятие соответствующих решений;
- 2) процедуры кредитного администрирования;
- 3) процедуры оценки кредитного риска;
- 4) кредитный мониторинг;
- 5) управление залоговым обеспечением;
- 6) управление проблемными финансированием;
- 7) оценка эффективности системы управления кредитным риском

Оценка кредитного риска начинается на этапе рассмотрения заявки и включает в себя глубокий финансовый анализ должника, оценку стабильности его денежных потоков, долговой нагрузки (индикаторы Leverage, EBITDA, Debt Service Coverage Ratio) и специфики отрасли. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL) полностью автоматизирована и базируется на международной методологии.

Банк использует следующие методы снижения кредитного риска

- оценки кредитоспособности;
- мониторинг;
- установление лимитов;
- диверсификация;
- резервирование;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения
- иные способы.

Банк регулярно предоставляет Правлению Банка отчеты об уровне кредитного риска на ежемесячной основе, и Совету Директоров Банка на ежеквартальной основе. По запросу КК, КРК, CRO, Правления или Совета Директоров, Банк может предоставить дополнительную или внеплановую информацию или отчетность. Регулярная отчетность может включать, не ограничиваясь, следующую информацию о:

- портфеле финансирования и его качестве, представленную в том числе в динамике его изменений;
- размере (уровне) подверженности кредитному риску, в том числе включая оценку приближения совокупной подверженности к установленным в банке лимитам по различным видам финансирования (предлимитный подход);
- подверженности кредитному риску в отношении группы связанных должников и динамике ее изменения;
- концентрации кредитного риска крупнейших должников (контрагентов) и должников (контрагентов), связанных с банком особыми отношениями, в том числе с акционерами банка, и динамике его изменения;

- внутренних рейтингах должников (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества финансирования по рейтингам должников (контрагентов) и его периодичности;
- размере провизий и оценке уровня адекватности провизий;
- реструктурируемых, рефинансируемых и проблемных финансированиях;
- мониторинге и контроле за соблюдением лимитов;
- об отклонениях от политики и лимитов

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

(тыс. 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	Финансирование	149 907,88	149 907,88	168 557 674,03	27 476,40	1 787 851,22	166 919 730,69
2	Долговые ценные бумаги (Сукук)	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые обязательства	0	0	26 583 107,72	0	5 453,28	26 577 654,44
4	Итого:	149 907,88	149 907,88	195 140 781,75	27 476,40	1 793 304,50	193 497 385,13

Информация о кредитном риске

(тыс. тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7

1	Финансирование	168 707 581,91	-	168 707 581,91	3 162 520 402,49	-
2	Долговые ценные бумаги (Сукук)	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	149 907,88	-	149 907,88	-	-

5.1.2. Стадирование активов по МСФО (IFRS) 9

Все инструменты финансирования распределяются по трем стадиям риска:

- **Stage 1 (Стадия 1):** Финансовые инструменты без признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.
- **Stage 2 (Стадия 2):** Активы, по которым зафиксировано значительное увеличение кредитного риска (наличие просрочки платежа от 31 до 60 дней, ухудшение финансового рейтинга должника, отраслевой кризис).
- **Stage 3 (Стадия 3):** Кредитно-обесцененные активы (просрочка свыше 90 дней, банкротство, ликвидация бизнеса).
- **POCI (Изначально обесцененные активы):** Специфическая категория активов, приобретенных или созданных с признаками обесценения.

5.1.3. Управление концентрациями портфеля финансирования

Банк осуществляет постоянный мониторинг и контроль концентраций портфеля финансирования:

1. **Концентрация на одного должника (группу связанных лиц):** Крупнейшие сделки подлежат обязательному одобрению КСРВ и Совета директоров.
2. **Отраслевая концентрация:** ограничиваются объемы финансирования циклических и высокорисковых отраслей.
3. **Концентрация залогового обеспечения:** Банк диверсифицирует залоговую массу, отдавая приоритет твердым залогам (коммерческая недвижимость, производственные комплексы, высоколиквидное оборудование) и денежному покрытию.

5.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск неспособности Банка своевременно, в полном объеме и по разумной стоимости выполнить свои обязательства перед вкладчиками и контрагентами.

5.2.1. Идентификация и мониторинг ликвидности

Управление ликвидностью находится в совместной компетенции Казначейства и ALCO. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе по двум ключевым направлениям:

- **Регуляторные нормативы:** Контроль соблюдения установленных АРРФР лимитов. Коэффициент покрытия ликвидности (КПЛ, характеризующий способность Банка выдерживать 30-дневный отток средств под стрессом) удерживается значительно выше

целевого порогового уровня в $>120\%$. Коэффициент нетто стабильного фондирования (КНСФ, обеспечивающий соответствие долгосрочных активов стабильным источникам пассивов) удерживается выше уровня в $>102\%$.

- **Внутренние коэффициенты (к4):** Ежедневный контроль коэффициента к4 (соотношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования), внутренний лимит по которому установлен на консервативном уровне >0.7 (при регуляторном лимите >0.3). Подушка ликвидности оценивается как соотношение ВЛА в тенге к текущим счетам в тенге и поддерживается на уровне $>100\%$.

5.2.2. Управление концентрацией фондирования

Специфика исламского банкинга в Казахстане характеризуется ограниченным набором инструментов привлечения ресурсов, что создает риски высокой концентрации вкладчиков. Риск-аппетит Банка ограничивает долю крупных вкладчиков в депозитной базе. Для долгосрочного снижения рисков Банк реализует утвержденную СД Стратегию диверсификации источников фондирования, направленную на привлечение средних и мелких корпоративных депозитов.

5.3. Рыночный риск (включая Валютный риск и PRRBB)

Рыночный риск отражает вероятность финансовых потерь вследствие изменения рыночных параметров — валютных курсов и норм доходности.

5.3.1. Особенности риска нормы доходности банковской книги (PRRBB)

Поскольку деятельность АО «Исламский банк «ADCB» функционирует строго соответствует принципам и законам Шариата, в его операциях полностью отсутствуют классические процентные инструменты (риба). Риск PRRBB (в исламской терминологии — риск нормы прибыли) обусловлен тем, что доходность активов (портфель Мурабаха, Иджара) зафиксирована на момент заключения сделки, в то время как стоимость привлечения ресурсов (инвестиционные депозиты Вакала и Мудараба) может изменяться под влиянием рыночной конъюнктуры.

Оценка риска PRRBB проводится Департаментом по Руководству Рисками ежемесячно методом анализа разрывов по срокам переоценки активов и обязательств (*геп-анализ*). Влияние изменений оценивается через показатели чувствительности чистого маржинального дохода (**EaR** — Earnings at Risk) и экономической стоимости капитала (**EVE** — Economic Value of Equity).

5.3.2. Управление валютным риском

Единственным значимым компонентом рыночного риска для Банка является открытая валютная позиция (ОВП), так как Банк не ведет торговых операций с ценными бумагами и деривативами. Контроль ОВП по иностранным валютам (USD, EUR, AED) осуществляется Казначейством в режиме реального времени на ежедневной основе. Риск-менеджмент проводит независимый мониторинг ОВП на соответствие лимитам Риск-аппетита, используя метод исторического моделирования стоимости под риском (**VaR**) с доверительным уровнем 99% на 1-дневном горизонте.

5.4. Операционный риск (включая риски ИТ и Информационной Безопасности)

Операционный риск — это риск возникновения убытков вследствие недостатков внутренних процессов, системных сбоев, человеческого фактора или внешних событий.

5.4.1. Идентификация, оценка и мониторинг

Управление операционным риском осуществляется ДВКОУ на основе рекомендаций Базельского комитета:

- **Процедуры самооценки рисков и контролей:** Бизнес-подразделения совместно со специалистами ДВКОУ ежегодно проводят самооценку рисков и контролей по всем процессам Банка, выявляя скрытые уязвимости и внедряя дополнительные контроли для минимизации рисков.
- **Ключевые индикаторы риска (КИР):** Мониторинг изменений в уровне рисков и состоянии контролей в подразделениях осуществляется через систему мониторинга КИР с последующим принятием корректирующих мер в случае повторяющегося превышения пороговых значений КИР с целью снижения уровня подверженности риску до приемлемого уровня.
- **База данных потерь:** Все события операционного риска, включая сбои систем, регистрируются в единой автоматизированной базе. Своевременное уведомление о материальных событиях операционного риска контролируется в рамках установленного риск-аппетита Банка.

Банк использует автоматизированную информационную систему управления операционным риском для поддержания процессов и инструментов управления операционным риском.

5.4.2. Управление технологическими рисками (ИТ, ИБ) и непрерывностью деятельности

Технологический риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие отказов информационных систем, киберугроз, нарушений информационной безопасности и сбоев технологической инфраструктуры.

В целях минимизации рисков кибератак, включая DDoS-атаки, фишинг, внедрение вредоносного программного обеспечения и утечки конфиденциальной информации, Банк осуществляет управление технологическими рисками посредством их идентификации, оценки, мониторинга и контроля, включая управление доступом, резервное копирование данных, мониторинг инцидентов информационной безопасности и обеспечение отказоустойчивости критических систем.

Для обеспечения непрерывности деятельности Банк на регулярной основе проводит анализ влияния на бизнес (Business Impact Analysis, BIA), а также поддерживает и тестирует **План обеспечения непрерывности деятельности (BCP)** и **План аварийного восстановления ИТ-систем (DRP)**, предусматривающие порядок восстановления критических бизнес-процессов, информационных систем и данных в случае аварийных ситуаций. Тестирование планов BCP/DRP проводится по утвержденному графику.

5.5. Репутационный риск

Репутационный риск — это риск возникновения негативного восприятия Банка со стороны регулирующих органов, корпоративных клиентов и общества, способного повлечь отток депозитов и падение доходов.

- **Источники риска:** Для исламского банка фундаментальным источником репутационного риска является любое публичное сомнение в шариатской чистоте его операций, а также нарушения требований ПОД/ФТ/ФРОМУ, международных санкций или утечки данных.
- **Мониторинг:** Осуществляется сквозной контроль медиа-поля, анализ обоснованных жалоб клиентов и оценка стабильности корпоративной культуры.

РАЗДЕЛ 6. ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕССЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК) И ЛИКВИДНОСТИ (ВПОДЛ)

В соответствии с Правилами №86 АРРФР, Банк на ежегодной основе осуществляет процедуры ВПОДК и ВПОДЛ, направленные на оценку способности Банка покрывать риски собственным капиталом и поддерживать достаточный уровень ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях.

6.1. Информация о собственном капитале

Структура собственного капитала Банка включает капитал первого уровня и капитал второго уровня. Капитал первого уровня состоит из основного капитала, ключевыми компонентами которого являются акционерный капитал (простые акции), нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего периода, а также добавочного капитала в виде оплаченных привилегированных акций за минусом выкупленных Банком собственных привилегированных акций. Капитал второго уровня включает в себя субординированный долг, соответствующий критериям, определенным Постановлением Правления НБРК №85.

Собственный капитал Банка на 31.12.2025 составил 34.8 млрд тенге. Он состоит из капитала 1-го уровня, капитал второго уровня в структуре отсутствует. Акционерный капитал составляет 10.7 млрд тенге, а нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего периода 24.1 млрд тенге. Основным драйвером роста собственного капитала Банка в целом, является нераспределенная чистая прибыль.

6.2. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера на 31.12.2025:

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1	2	3	4
1.	Достаточность основного капитала (k1)	8%	17%
2.	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%	17%

3.	Достаточность собственного капитала (k2)	11,5%	17%
----	---	-------	-----

Банк не относится к системно значимым банкам в РК, в связи с чем к нему не применяется системный буфер.

6.2. Подходы и процессы по оценке достаточности капитала:

1. Выявление и оценка существенных рисков:

Существенный риск - риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка.

Банк использует сочетание системной оценки и экспертного мнения для выявления существенных рисков и возникающих рисков. Ключевыми факторами, определяющими существенность риска, являются:

- а. Идентификация совокупности рисков в соответствии с бизнес-деятельностью Банка: Для определения совокупности рисков были рассмотрены следующие аспекты деятельности Банка:
 - i. Отраслевые, нормативные и другие внешние факторы
 - ii. Рынки, портфели и классы активов, на которых работает Банк
 - iii. Контрольная среда
 - iv. Уровень сложности систем управления рисками Банка
 - v. Опыт других банков
- б. Оценка влияния выявленных рисков на финансы и деятельность Банка на основе исторических убытков
- в. Определение подходов/методологий, используемых коллегами в отрасли для оценки существенности рисков
- г. Оценка существенности посредством оценки рисков
- д. Определение размера риска, с которым сталкивается Банк, и принятие решения о расчете внутреннего капитала

Банк следует стандартам группы и принимает перечень существенных рисков, выявленных Головным офисом (ГО), который распространяется и на его дочерние компании. Однако Банк скорректировал перечень существенных рисков, присущий местным требованиям и бизнес-среде.

2. Расчет экономического и регулятивного капиталов

Собственный (доступный) капитал (регуляторный капитал) Банка рассчитывается в соответствии с Постановлением №85 как для целей оценки пруденциальных нормативов достаточности капитала, так и для оценки внутренней достаточности капитала. Внутренний (экономический) капитал рассчитывается на основании внутренних методик Банка.

3. Проведение стресс – тестирования

Согласно внутренним политикам и процедурам по ВПОДК и ВПОДЛ, а также стандартам Группы, стресс-тестирование проводится по следующим видам рисков: - Кредитный риск (сценарный анализ); - Валютные риски (анализ чувствительности); - Риск нормы доходности в банковской книге (анализ чувствительности); - Риск ликвидности (сценарный анализ).

4. Планирование и оценка достаточности внутреннего (экономического) и регуляторного капитала

Процесс планирования капитала и составления бюджета

а) Финансовая деятельность

Составление бюджета - финансовая деятельность, целью которой является составление плана будущих доходов и расходов; следовательно, бюджет должен быть сбалансированным. С финансовой точки зрения, целью составления бюджета является достижение долгосрочного структурного баланса между доходами, расходами и поддержка роста.

б) Планирование

Анализ и суждения о распределении ресурсов с использованием широкого спектра инструментов анализа, таких как: затраты-выгоды, затраты-эффективность, чистая приведенная стоимость, множественная регрессия, фискальное воздействие, взвешивание и оценка, стратегическое планирование, измерение эффективности, оценка программ и расчет затрат на основе деятельности.

в) Административная деятельность

г) Коммуникативная деятельность

д) Процесс разработки и утверждения бюджета

е) Исполнение бюджета

ж) Мониторинг бюджета

Для оценки внутреннего капитала, после получения планируемого бюджета, ДРР проводит стресс-тестирование на основе прогнозных данных. Стресс-тестирование проводится по основным рискам, присущим Банку: кредитному, рыночному, процентному и риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования прогнозируемого бюджета позволяют оценить, будет ли капитал Банка достаточен для поглощения гипотетических убытков, вызванных реализацией каких либо шоковых сценариев, а также останется ли Банк рентабельным.

5. Интегрирование результатов ВПОДК в стратегию риск-аппетита

Результаты ВПОДК, которые включают в себя оценку существенных рисков на базе внутренних моделей, а также систему стресс-тестирования, интегрируются в стратегию риск-аппетита посредством предварительного анализа планируемого бюджета и его ключевых показателей. После получения планируемого бюджета, ДРР проводит стресс-тестирование на основе прогнозных данных бюджета. Стресс-тестирование проводится по основным рискам, присущим Банку: кредитному, рыночному, процентному и риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования накладываются на ключевые пруденциальные, финансовые показатели Банка, а также индикаторы риск-аппетита такие как: - Достаточность капитала первого уровня; - Активы взвешенные в степени риска; - Стресс сценарии ВПОДК - Компонент II - ROE; - ROA; - Нетто финансовая прибыль против запланированной; - Чистая норма прибыли (включая/исключая продукт Ограниченной Вакалы); - Соотношение расходов к доходам - Лимиты гээп-анализа

ликвидности; - Коэффициенты текущей ликвидности; - Показатели EaR и EVE; - к3 и к4; - NPF. По всем вышеуказанным индикаторам в Банке существует внутренние лимиты и уровни риск-аппетита. В результате стресс-тестирования и проверки планируемого бюджета на прочность, могут вноситься корректировки как в бюджет, так и в стратегию риск-аппетита.

6. Самооценка ВПОДК

Для самооценки процессов ВПОДК Банк принял подход на основе оценочных карт. Система показателей оформлена в виде анкеты. Все структурные подразделения, участвующие в процессе ВПОДК, должны предоставить ответы в областях своей компетенции. Был рассмотрен подход на основе оценочных карт с аспектами, относящимися к ключевым процессам в рамках ВПОДК, которые охватывают управление, конкретные действия, мониторинг и отчетность для заполнения оценок. Дизайн оценочной карты основан на параметрах риска для оценки несоблюдения внутренних политик и процедур, связанных с ВПОДК, отслеживаемых на ежегодной основе.

6.1. Результаты стресс-тестирования достаточности капитала (ВПОДК)

Для определения потребности в экономическом капитале сверх регуляторного минимума (Компонент II) Банк провел комплексное стресс-тестирование прогнозного бюджета на 2026 год на основе исторических шоковых периодов Казахстана (включая финансовый кризис 2015 года при введении плавающего курса тенге и пандемию COVID-19).

Расчеты ВПОДК на 01.01.2026 года подтверждают, что даже при абсорбировании всех вышеуказанных стресс-убытков показатели достаточности капитала Банка остаются выше регуляторных минимумов АРРФР.

6.2. Результаты оценки и стресс-тестирования ликвидности (ВПОДЛ)

Система ВПОДЛ обеспечивает независимую оценку способности Банка поддерживать достаточный уровень ликвидности для выполнения обязательств перед клиентами.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности по идиосинкразическому сценарию, который предполагает одномоментный стресс-сценарий оттока средств клиентов со счетов.

Для быстрого закрытия дефицита ликвидности в Банке разработан и действует План действий в чрезвычайных ситуациях (План резервного финансирования), пересматриваемый раз в 6 месяцев для подтверждения его операционной надежности.

При активации триггеров Плана, под координацией КУАП незамедлительно запускаются следующие экстренные меры:

1. Привлечение финансирования Головного банка
2. Технологическая остановка активных операций
3. Привлечение межбанковских депозитов
4. Взаимодействие с Регулятором

Совокупная сумма дополнительных расходов Банка на срочное привлечение ликвидности в условиях кризиса оценена и заблаговременно вычтена из ожидаемой рентабельности. Это гарантирует, что Банк обеспечивает выполнение нормативов ликвидности и способен исполнить 100% требований своих вкладчиков даже в условиях системного кризиса.

РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итоговые результаты раскрытия информации за 2025 год подтверждают, что Система управления рисками и Система внутреннего контроля АО «Исламский банк «ADCB» осуществляют превентивный мониторинг, полностью соответствуют требованиям Правил №86 и принципам и правилам в соответствии с толкованием Совета по шариатскому надзору, а также Высшего шариатского органа Центрального банка ОАЭ. Наличие избыточных буферов собственного капитала, значительный объем высоколиквидных активов и безусловная поддержка со стороны международной материнской группы ADCB обеспечивают долгосрочную финансовую устойчивость исламского финансового института.
