«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың

ақпаратты жария ету аясындағы капитал мен тәуекелдер жөніндегі жылдық есебі

2025 жылғы 1 қаңтардағы жай-күйі бойынша

Изображение выглядит как Красочность

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.

Мазмұны

[1. Кіріспе 3](#_Toc202362324)

[1.1 Ақпаратты жария етудің мақсаты 3](#_Toc202362325)

[1.2 Банк туралы 3](#_Toc202362326)

[2. Терминдер мен анықтамалар 4](#_Toc202362327)

[3. Тәуекелдерді корпоративтік басқару 5](#_Toc202362328)

[4. Капитал құрылымы 6](#_Toc202362329)

[4.1 Структура капитала 6](#_Toc202362330)

[4.2 Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері 6](#_Toc202362331)

[4.3 Капиталдың жеткіліктілігін ішкі бағалау процесі 6](#_Toc202362332)

[5. Кредиттік тәуекел 9](#_Toc202362333)

[6. Нарықтық тәуекел 11](#_Toc202362334)

[7. Банк кітабының пайыздық тәуекелі (БКПТ) 13](#_Toc202362335)

[8. Операциялық тәуекел 14](#_Toc202362336)

[9. Өтімділік тәуекелі 15](#_Toc202362337)

[10. Тәуекел профилін жиынтық бағалау 16](#_Toc202362338)

# 1. Кіріспе

## 1.1 Ақпаратты жария етудің мақсаты

Бұл есеп «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (бұдан әрі – Банк) тәуекел профилінің, капитал құрылымының және өтімділігінің ашықтығын арттыру мақсатында Базель III талаптарына және «Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚРҰБ) 2019 жылғы 12 қарашадағы №188 қаулысына, сондай-ақ «Банктің пруденциялдық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы» ҚРҰБ-тың 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысына сәйкес әзірленген. Есеп 2025 жылғы 1 қаңтардағы мәліметтерді қамтиды, сондай-ақ акционерлерге, инвесторларға, қарсы тараптарға, реттеушіге және өзге де мүдделі тараптарға арналған.

## 1.2 Банк туралы

«Банк ЦентрКредит» АҚ – еліміздің банк жүйесінің көшбасшыларының бірі бола отырып, 1988 жылдан бері Қазақстанның барлық өңірінде қарапайым әрі ыңғайлы өнімдер мен сервистерді ұсынып келеді.

Қазіргі уақытта Банктің еліміз бойынша кең филиалдық желісі бар, 20 филиал мен 150-ден астам бөлімше арқылы 3 миллионнан астам жеке және бизнес-клиентке қызмет көрсетеді.

Банктің негізгі қызмет бағыттарына коммерциялық банктік операциялар, қарыз бен кепілдік беру, бағалы қағаздармен, шетел валютасымен және туынды құралдармен операциялар жүргізу жатады. Банктің кең филиалдық желісі Қазақстан Республикасы аумағында географиялық кеңеюге ықпал етеді, бұл синергиялық әсерді қолдауға, тәуекелдер мен кірістерді әртараптандыруға бағытталған.

Банктің стратегиялық болжамы әмбебап қызмет көрсетуге негізделген, бұл бөлшекті бизнес пен шағын және орта бизнесті дамытуға, сапалы сервиске арналған жоғары технологияға инвестициялауға, басқарылатын тәуекел мен мақсатты кірістілікті сақтай отырып орнықты өсуге басымдық береді.

ЦентрКредит Банкі 2023 жылға арналған Тұрақты даму туралы алғашқы есебін жариялады. Құжат GRI (Global Reporting Initiative) стандарттарына сәйкес дайындалған және қаржылық емес ақпаратты ашу бойынша ҚНРДА, SASB (тұрақты даму есебі стандарттары) және TCFD (климаттық тәуекелдер туралы қаржылық есептілік) ұсынымдары ескерілген. Есеп жетекші халықаралық аудиторлық компаниялардың бірі KPMG тарапынан верификацияланды\*, бұл Банктің ақпараттың ашық әрі сенімді болуына баса мән беретінін көрсетеді. Аталған тәжірибе Қазақстандағы екінші деңгейдегі банктер арасында маңызды әрі озық қадам болып табылады.

ЦентрКредит Банкі Қазақстандағы банктер арасында алғашқылардың бірі болып климаттық стратегияны әзірлеп бекітті, бұл өз кезегінде тұрақты даму саласындағы көшбасшылықты және климаттың өзгеруіне қарсы күреске деген ұстанымды нығайта түсті. Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.

Әзірленген климаттық стратегия банктің өзі үшін де, сондай-ақ Қазақстан Республикасы үшін де тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізудегі маңызды қадам болып табылады. Ауқымды ESG-трансформация аясында әзірленген бұл стратегия тәуекелдерді басқаруға ғана емес, сонымен қатар «жасыл» экономиканың жаңа мүмкіндіктерін дамыту мен іске асыруға бағытталған. Банк қойған декарбонизация мақсаты аса өршіл, ұлттық мақсаттан озық келеді және тұрақты даму мен ESG күн тәртібіндегі көшбасшылықты айқын көрсетеді.

ЦентрКредит Банкі тобына алты еншілес компания кіреді:

* BCC Project стресс-активтерді басқару компаниясы;
* BCC Invest брокерлік-дилерлік қызмет;
* BCC Leasing лизингтік компаниясы;
* Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр) жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру компаниясы (92,45%);
* BCC Life өмірді сақтандыру бойынша сақтандыру компаниясы (100%);
* BCC-HUB банк тобы аясындағы технологиялар мен шешімдерді әзірлеу және енгізу, сервистерді жетілдіру және процестерді автоматтандыру.

Осылайша конгломерат құрамындағы қатысушылар арқылы қаржы саласының барлық негізгі бағытын қамтиды: банктік қызмет, екі түрдегі сақтандыру және бағалы қағаздар нарығындағы қызмет.

# 2. Терминдер мен анықтамалар

**ҚНРДА** – Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі

**Банк** – «Банк ЦентрКредит» АҚ

**Ішкі (экономикалық) капитал** – банк ішінде оның өз модельдерін пайдалану арқылы есептелген банк қабылдаған елеулі тәуекелдерді, оның ішінде әлеуетті тәуекелдерді өтеуге қажет капитал

**Тәуекел дәрежесі туралы мәлімдеме** – Банктің Директорлар кеңесі бекітетін құжат, онда Банктің стратегияны іске асыру барысында қабылдауға дайын немесе қабылдамайтын елеулі тәуекел деңгейі (деңгейлері) немесе рұқсат етілетін тәуекел мөлшері (лимиттері) сипатталады

**Тәуекелдерді сәйкестендіру** – тәуекелдерді анықтау, олардың елеулілігін бағалау және жіктеу процесі

**Қадағалап стресс-тестілеу** – уәкілетті органның Банктің гипотетикалық (стрестік) сценарийлерге төзімділігін бағалауға бағытталған құралы. Банк қадағалап стресс-тестілеуге қатысушылардың барлығына ортақ әдістеме мен сценарийлер негізінде ішкі модельдерді пайдалана отырып, есептеу жүргізеді және тестілеу нәтижелерін уәкілетті органға ұсынады

**ҚРҰБ** – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

**Қаржылық емес тәуекелдер** – залал немесе пайда шамасы тек тікелей табыс/шығысқа немесе акция құнына ғана емес, сонымен қатар компания беделіне, адами капиталды дамытуға, өңірдегі және елдегі жалпы әлеуметтік-саяси ахуалға әсер ететін тәуекелдер. Қаржылық емес тәуекелдерге саяси, әлеуметтік, беделдік, экологиялық, мемлекеттік реттеу және корпоративтік басқару тәуекелдері және басқа да тәуекелдер жатады. Қаржылық емес фактордың рұқсат етілетін немесе сыни деңгейін айқындау кезінде әлеуметтік толқулардың, жаппай халық наразылығының немесе саяси дағдарыстың туындау ықтималдығы сияқты факторлар да ескеріледі

**Тәуекелді бағалау** – Банктің қабылдаған нақты тәуекел түрі және/немесе тәуекелдердің жиынтығы бойынша тәуекелдің іске асу ықтималдығын, ықтимал залал көлемін және салдарының елеулілігін бағалау процесі

**170-қаулы** – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысы «Банктің пруденциялдық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін, капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы»

**188-қаулы** – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚРҰБ) 2019 жылғы 12 қарашадағы №188 қаулысы «Екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы»

**Тәуекел** – күтілетін немесе күтпеген оқиғалардың Банктің қаржылық тұрақтылығына, капиталына және (немесе) кірісіне теріс әсер ету ықтималдығы

**Тәуекел дәрежесі** – Банк стратегияны іске асыру кезінде белгіленген мақсатқа қол жеткізу үшін қабылдауға дайын немесе қабылдамайтын елеулі тәуекел деңгейі (деңгейлері) немесе рұқсат етілетін тәуекел мөлшері (лимиттері)

**Өз бетінше қаржыландыру** – меншікті капиталды толықтыруға/сатып алуға тікелей немесе жанама түрде бағытталған қаржыландыру. «Қаржыландыру» түсінігіне меншікті капитал құралдары, қарыз құралдары, кредиттер және баланстан тыс кез келген қаржыландыру құралдары жатады

**Стресс-тестілеу** – банктің қаржылық жағдайына айрықша, бірақ ықпал етуі мүмкін оқиғалардың ықтимал әсерін бағалау әдісі

**Елеулі тәуекелдер** – іске асуы Банктің қаржылық тұрақтылығының нашарлауына әкеліп соғатын тәуекелдер

**ESG (Environmental, Social, Governance)** – Банктің қаржыландыру, инвестициялау және өзге де қызметі барысында шешім қабылдау кезінде мынадай факторларды бағалауға негізделген тәсілдер:

* экологиялық және климаттық факторлар, олар қоршаған ортаны қорғаудағы, жаһандық және ұлттық климаттық күн тәртібіндегі Банктің рөлін айқындайды;
* әлеуметтік факторлар, олар қызметкерлермен, жеткізушілермен, клиенттермен және қоғаммен өзара қарым-қатынас тәсілдерін сипаттайды;
* корпоративтік басқару факторлары, олар Банкті басқару, басшылардың еңбекақысы, аудит, ішкі бақылау және акционерлер құқықтарын іске асыру тәсілдерін көрсетеді.

# 3. Тәуекелдерді корпоративтік басқару

Банктің ұйымдық құрылымы таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келеді, мүдделер қақтығысын барынша азайтады және тәуекелдерді басқару бойынша өкілеттіктерді алқалы органдар мен құрылымдық бөлімшелер арасында тәуекелдерді басқарудың үш деңгейлі қорғау жүйесі негізінде бөледі:

1) бірінші қорғаныс желісін Банктің тәуекелдерді уақытылы анықтауға, бағалауға және олар туралы ақпаратты екінші қорғаныс желісіне жеткізуге, сондай-ақ тәуекелдерді басқаруға жауапты құрылымдық бөлімшелері қамтамасыз етеді. Бірінші қорғаныс желісі Банктің бекітілген тәуекел дәрежесінің деңгейлері аясында операцияларды орындайды және тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес жұмыс істейді.

2) екінші қорғаныс желісін тәуекелдерді басқару, комплаенс-бақылау жөніндегі тәуелсіз бөлімшелер және бақылау функцияларын жүзеге асыратын басқа да тәуелсіз бөлімшелер (оның ішінде құзыреті шегінде қауіпсіздік, қаржылық бақылау, кадрмен қамтамасыз ету, заңдық тәуекелдерді және операциялық тәуекелдерді басқару бөлімшелері) қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару бөлімшелері өз өкілеттіктері аясында Банктің қызметіндегі тәуекелдерді кешенді түрде талдайды, ВПОДК рәсімдерінің сақталуын тексереді, Директорлар кеңесіне, Қаржы және тәуекелдерді басқару комитетіне, Басқармаға тиісті есептерді ұсынады, сондай-ақ тәуекелдерді сын тұрғысынан бағалауға және анықтауға ықпал етеді.

3) үшінші қорғаныс желісін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасы мен тиімділігін бағалауға жауапты тәуелсіз ішкі аудит қызметі қамтамасыз етеді.

Банктің тәуекелдерді корпоративтік басқару құрылымы төменде көрсетілген:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Директорлар кеңесі** | | | |
| **ДК жанындағы комитет, Басқарма** | | | |
| ***Тәуекел түрлері*** | ***Бірінші қорғаныс желісі*** | ***Екінші қорғаныс желісі*** | ***Үшінші қорғаныс желісі*** |
| Кредиттік тәуекел | Бизнес-бөлімшелер | Тәуекелдерді басқару бөлімшесі | Ішкі аудит қызметі |
| Нарықтық тәуекел | Қазынашылық бөлімшелері |
| Банк кітабының нарықтық тәуекелі |
| Өтімділік тәуекелі |
| Операциялық тәуекел | Бизнес-бөлімшелер |

# 4. Капитал құрылымы

## 4.1 Капитал құрылымы

Банктің меншікті капиталының құрылымы бірінші деңгейдегі капитал мен екінші деңгейдегі капиталды қамтиды. Бірінші деңгейдегі капитал негізгі капиталдан тұрады, оның негізгі құрамдас бөліктері: жай акциялар түріндегі акционерлік капитал, өткен жылдар мен есептік кезеңнің бөлінбеген пайдасы, сондай-ақ Банк өзі сатып алған артықшылықты акцияларды шегергендегі төленген артықшылықты акциялар түріндегі қосымша капитал. Екінші деңгейдегі капиталға ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі №170 қаулысымен белгіленген талаптарға сәйкес келетін реттелген қарыз кіреді.

Есепті күндегі жай-күйі бойынша Банктің меншікті капиталы 647 754 353 мың теңгені құрады. Оның негізгі бөлігі – негізгі капитал, мөлшері 604 398 349 мың теңге. Өз кезегінде негізгі капиталдың басты құраушысы, жалпы меншікті капиталдың өсу драйвері – таратылмаған таза пайда.

## 4.2 Капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері

01.01.2025 жылғы мәліметтер бойынша консервациялық буфер мен жүйелік буферді ескере отырып, капиталдың жеткіліктілік коэффициенттері мәндері:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Атауы | Консервациялық буфер мен жүйелік буферді ескере отырып, капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің ең төменгі рұқсат етілетін деңгейі (%) | Консервациялық буфер мен жүйелік буферді ескере отырып, капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерінің нақты деңгейі (%) |
| 1. | Негізгі капиталдың жеткіліктілігі (k1) | 10,1% | 16,6% |
| 2. | Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілігі (k1-2) | 11,3% | 16,6% |
| 3. | Меншікті капиталдың жеткіліктілігі (k2) | 13,0% | 17,8% |

## 4.3 Капиталдың жеткіліктілігін ішкі бағалау процесі

**Капиталдың жеткіліктілігін ішкі бағалау процесі (ҚЖІБП)** – Банктің активтер көлемін, қызметінің сипаты мен күрделілік деңгейін, ұйымдық құрылымын, стратегиялық жоспарларын, тәуекел-профилін және нормативтік-құқықтық базаны ескере отырып, елеулі тәуекелдерді басқару, бағалау және біріктіру процестерінің жиынтығы. Бұл процестің мақсаты – Банктің тұрақты қаржылық жай-күйі мен төлем қабілеттілігін қолдау үшін жеткілікті капиталдың мақсатты деңгейін айқындау.

Банктің тәуекелдерді басқару бөлімшесі жыл сайын Капиталдың жеткіліктілігін ішкі бағалау процесін сақтау туралы есеп дайындайды. Бұл есептің мақсаты – ҚЖІБП нәтижелері, қабылданатын тәуекелдер, тәуекел дәрежесі деңгейі және капиталдың қажетті жеткіліктілік деңгейін сақтау бойынша ақпаратты баяндау.

Банктегі ҚЖІБП-ға қатысты процестер туралы ақпарат төменде келтірілген:

1. **Елеулі тәуекелдерді айқындау.**

Елеулі тәуекелдерді бағалаудың мақсаты – Банк үшін тәуекелдерді басқару жүйесін құру және пайдалану қажет деп саналатын тәуекел түрлерін анықтау. Елеусіз тәуекелдер бұл Банктің ағымдағы бизнес-моделіне тән емес немесе оларға байланысты оқиғалардың ықтималдығы өте төмен және мұндай оқиғалар елеулі қаржылық шығындарға, іскерлік беделге немесе өтімділікке теріс әсерге әкеп соқтырмайды деп есептелетін тәуекелдер. Тәуекелдерді айқындау процесі Банкте тұрақты негізде жүргізіледі. Тәуекелдерді айқындау арасындағы уақыт аралығы Банктің шешімімен бір жылдан аспайтындай мерзімде белгіленеді. Оқиғаның немесе ақпараттың сипаттамаларына байланысты тәуекелдерді айқындау процесі ішінара жүргізілуі мүмкін, яғни бұл жағдайда тек жекелеген тәуекел түрлері (олардың өзектілігі және/немесе елеулілігі қаралып отырған оқиғаға байланысты өзгерген жағдайда) қарастырылады.

1. **Елеулі тәуекелдерді бағалау.**

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки. Тәуекелдердің елеулілік дәрежесі бойынша құрылымы тиісті тәуекел факторлары іске асқан жағдайда Банк үшін ықтимал шығындар деңгейіне байланысты айқындалады:

|  |  |
| --- | --- |
| **Елеулілік деңгейі** | **Банк үшін ықтимал шығындар** |
| Елеулі тәуекелдер | Тәуекел факторлары Банктің қаржылық тұрақтылығына елеулі қауіп төндіреді, ал бұл тәуекелдердің іске асуы Банктің капиталдың жеткіліктілігі бойынша тәуекел дәрежесінің көрсеткіштеріне қауіп төндіруі мүмкін. |
| Маңызды тәуекелдер | Тәуекел факторлары Банктің қаржылық тұрақтылығына орташа деңгейде қауіп төндіреді. |
| Елеулі емес тәуекелдер | Тәуекел факторлары Банктің қаржылық тұрақтылығына ең аз қауіп төндіреді. |

Тәуекел түрі қай санатқа жатқызылғанына байланысты тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптар да әртүрлі болады:

**елеулі тәуекелдер**: бұл санатқа жатқызылған тәуекелдерді басқару жүйесі 188-қаулының талаптарына толық сәйкес келуі тиіс.

**маңызды тәуекелдер**: бұл санаттағы тәуекелдер үшін тек міндетті ең төменгі талаптар белгіленеді:

* тәуекелді сандық немесе сапалық әдіспен бағалау тәсілінің болуы;
* ішкі лимиттер жүйесінің болуы, ол сараптамалық бағалауларға негізделуі мүмкін;
* қабылданған тәуекел деңгейін бақылауға мүмкіндік беретін есептілік жүйесінің болуы;
* осы тәуекел түрлерін басқару жүйесінің сапасы мен тиімділігін Ішкі аудит қызметінің тексеру жоспарына сәйкес бағалау.

1. **Ішкі (экономикалық) және реттеушілік капиталды есептеу**.

Банктің меншікті (қолжетімді) капиталы (реттеушілік капиталы) 170-қаулыға сәйкес есептеледі және ол капиталдың жеткіліктілігіне қатысты пруденциялдық нормативтерді бағалау, сондай-ақ ішкі жеткіліктілік деңгейін бағалау мақсатында қолданылады. Ішкі (экономикалық) капитал Банктің ішкі модельдері негізінде есептеледі.

1. **Стресс-тестілеу жүргізу**

Стресс-тестілеу жүргізудің мақсаты – айрықша, бірақ ықтимал жағымсыз сценарийлер іске асқан жағдайда Банктің қызмет көрсеткіштеріне ықпалын сандық тұрғыдан бағалау. Банк стресс-тестілеу жүргізу барысында келесі әдістерді қолданады (бірақ олармен шектелмейді):

1. сезімталдықты талдау;
2. сценарийлік талдау.

Банк стресс-тестілеуді тұрақты түрде жүргізе отырып, оның нәтижелерін стратегияда пайдаланады.

1. **Реттеушілік капиталдың жеткіліктілігін жоспарлау және бағалау.**

Банктің реттеушілік капиталдың жеткіліктілігін жоспарлау және бағалау процесі 170-қаулыға сәйкес жүзеге асырылады. Бұл процесс келесі көрсетілгендерді қамтиды:

1. Болашақтағы капиталға деген қажеттілікті бағалау мақсатында қаржылық нәтижелер мен тәуекел экспозициясын болжау;
2. Барлық маңызды тәуекел мен қаржылық көрсеткішті агрегациялау;
3. Реттеушілік лимиттерді және қабылданатын тәуекел деңгейін ескере отырып, капиталды бизнес бағыттары арасында аллокациялау;
4. Бұл нәтижелерді стратегиялық бизнес-жоспарлауға біріктіру.

Аталған көрсеткішті басқару мақсатында Банк тәуекел дәрежесі туралы мәлімдемеде белгіленген қосымша ішкі лимиттерді қолданады.

1. **ҚЖІБП нәтижелерін тәуекел дәрежесінің стратегиясына біріктіру.**

Банктің тәуекел дәрежесі стратегиясы Банктің стратегиясын әзірлеу/өзгерту кезінде жасалады. Директорлар кеңесі тәуекел дәрежесі стратегиясының стратегиялық және бюджеттік жоспарлауға, капитал мен өтімділіктің жеткіліктілігін ішкі бағалауға, Банктің ұйымдық құрылымын қалыптастыруға, еңбекақы төлеу саясатына интеграциялануын бақылайды. Бұл ретте ҚЖІБП нәтижелері (тәуекел дәрежесінің деңгейлері, стресс-тестілеу нәтижелері және т.б.) Банктің ішкі процестерінде, соның ішінде стратегиялық және бюджеттік жоспарлауда, құрылым мен еңбекақы саясатын қалыптастыруда міндетті түрде ескерілуі тиіс.

1. **ҚЖІБП бойынша өзін-өзі бағалау.**

ҚЖІБП бойынша өзін-өзі бағалау Банктің ішкі бағалау процесінің реттеуші талаптарға сәйкестігін, ҚЖІБП процедуралары мен элементтерін қолданудың толықтығы мен дұрыстығын, сондай-ақ процестің әлсіз жақтарын анықтау мақсатында жүргізіледі.

# 5. Кредиттік тәуекел

**Кредиттік тәуекел** – қарыз алушының немесе контрагенттің банк қарызы туралы шарт талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындамауына байланысты шығындардың туындау ықтималдығы.

Кредиттік тәуекелдерді басқару барысында Банк келесі қағидаттарды ұстанады:

1. ҚР заңнамасын, ҚР НҚА-ларын және халықаралық стандарттардың талаптарын сақтау;
2. кредиттік шешімдер келесі талаптарды ескере отырып қабылданады:

* Банктің тәуекел дәрежесі стратегиясына сәйкес;
* Банктің мүдделерін ескере отырып, ұсынылған ақпаратты жан-жақты бағалау негізінде адал, тиісті сақтықпен және мұқияттылықпен (duty of care) қабылданады;
* кредиттік мәмілелер бойынша баға белгілеу кезінде тәуекел құны ескеріледі;

1. кредиттік қызметті ұйымдастыру кезінде ішкі бақылауды қамтамасыз ету.

Банктің кредиттік тәуекелді басқару жүйесі ағымдағы нарықтық жағдайға, Банктің стратегиясына, активтер көлеміне және операциялар күрделілігіне сәйкес келеді және келесілерді қамтамасыз етеді: кредиттік тәуекелді тиімді айқындау, өлшеу, мониторинг жүргізу және бақылау; кредиттік тәуекелді өтеуге жеткілікті меншікті капиталды қамтамасыз ету. Жүйе келесі көрсетілгендерді қамтиды, бірақ олармен шектелмейді):

1. кредиттік тәуекелі бар операцияларды жүргізу тәртібі мен тиісті шешімдерді қабылдау тәртібі;
2. кредиттік әкімшілендіру процедурасы;
3. кредиттік тәуекелді бағалау процедурасы;
4. кредиттік мониторинг;
5. кепілмен қамсыздандыруды басқару;
6. проблемалы кредиттерді басқару;
7. кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің тиімділігін бағалау.

Банктің кредиттік тәуекелдерді басқару бойынша ұйымдық құрылымы тәуекелдерді басқарудағы «үш қорғаныс желісі» қағидатына негізделген және кредиттік тәуекелдерді басқару процесіндегі жауапкершілікті бөлуді көздейді. Бұл құрылым келесі қатысушыларды қамтиды:

1. бірінші қорғаныс желісі – кредит беру процесіне қатысатын Банктің барлық құрылымдық бөлімшесінің қызметкерлері;
2. екінші қорғаныс желісі – кредиттік тәуекелдерді бағалау бөлімшесі;
3. үшінші қорғаныс желісі – Ішкі аудит қызметі;
4. басқарушы органдар – Директорлар кеңесі, ДК жанындағы комитет, Басқарма және Басқарма жанындағы тәуекелдерді басқару жөніндегі комитет;
5. Банктің өзге де құрылымдық бөлімшелері.

Банк қабылданған тәуекелдерді қолайлы деңгейде сақтау мақсатында кредиттік тәуекелді барынша азайтуға бағытталған келесі шараларды іске асырады:

* + - кредиттік қабілеттілікті талдау талаптарына сәйкес кредиттік қабілеттілікті бағалау;
    - кредиттік тәуекелдің сыртқы және ішкі факторларын тұрақты түрде мониторинг жүргізу;
    - лимиттеу (лимит белгілеу) – кредиттік тәуекелі бар қалыптасқан/жоспарланған позициялар бойынша параметрлер мен есептік көрсеткіштерге шектеулер енгізу, мүмкін болатын залалдар көлеміне қатысты шекті мәндер (лимиттер) белгілеу, сондай-ақ лимиттердің сақталуын және олардың тәуекел деңгейіне сәйкестігін бақылау;
    - диверсификация – тәуекелдердің шамадан тыс шоғырлануына жол бермеу арқылы кредиттік тәуекелді азайту;
    - резерв қалыптастыру – қабылданған тәуекелдерге сәйкес келетін, белсенді операциялар, оның ішінде қарыздар, ссудалық және оған теңестірілген берешек бойынша ықтимал залалдарды өтеуге арналған жеткілікті резервтер қалыптастыру;
    - кредиттік тәуекелге ұшыраған активтерді кепіл, кепілдік, кепілгерлік және өзге де қамтамасыз ету түрлерін пайдалану арқылы қамтамасыз ету;
    - хеджирлеу – тәуекелдерді белгілі бір тәуекел факторы бойынша қарама-қарсы позициялар алу арқылы сақтандыру.

Кредиттік тәуекел деңгейі бойынша активтерді жіктеу жүйесі Директорлар кеңесіне, ДК жанындағы комитетке, Банктің Басқармасына, сондай-ақ кредиттік тәуекелдерді басқару процесіне қатысатын Банктің өзге де бөлімшелеріне ақпарат ұсынуды қамтамасыз етеді және Банктің кредиттік тәуекел деңгейін жалпы баланс бойынша да, әрбір актив бойынша жеке де бағалауға мүмкіндік береді.

|  |  |
| --- | --- |
| 01.01.2025 жылғы жай-күйі бойынша кредиттік тәуекелге ұшыраған Банктің  активтері туралы ақпаратИзображение выглядит как дизайн  Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.: | мың теңге |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Атауы** | **Дефолт жағдайындағы талаптар** | **Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен асатын талаптар** | **Дефолт жағдайында болмайтын талаптар** | **Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі 90 (тоқсан) күнтізбелік күннен аспайтын талаптар** | **Провизиялар (резервтер)** | **Активтердің таза баланстық құны** |
| 1 | Қарыздар | 128 693 345 | 67 208 599 | 3 905 827 030 | 75 131 228 | 173 438 301 | 3 861 082 074 |
| 2 | Борыштық бағалы қағаздар | 0 | 0 | 213 118 603 | 0 | 243 098 | 213 118 603 |
| 3 | Баланстан тыс міндеттемелер | 1 370 095 | 0 | 223 148 143 | 0 | 1 491 542 | 223 026 696 |
| 4 | Барлығы: | 130 063 440 | 67 208 599 | 4 342 093 776 | 75 131 228 | 175 172 941 | 4 297 227 374 |

01.01.2025 жылғы жай-күйі бойынша кредиттік тәуекел туралы ақпарат: мың теңге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Атауы | Барлығы | Қамсыздандырылмаған талаптар | Кепілмен қамсыздандырылған талаптар | Кепілдіктермен қамсыздандырылған талаптар | Туынды қаржы құралдарымен қамсыздандырылған талаптар |
| 1 | Кредиттер | 3 861 082 074 | 587 193 098 | 3 224 608 519 | 49 280 457 | 0 |
| 2 | Борыштық бағалы қағаздар | 213 118 603 | 213 118 603 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Барлығы, оның ішінде: |  |  |  |  |  |
| 4 | Дефолт жағдайындағы талаптар | 41 644 693 | 7 140 106 | 33 620 008 | 884 578 | 0 |

Банктің қаржылық жағдайына ықтимал оқиғалардың әсерін бағалау мақсатында кредиттік тәуекелдерді бағалауға жауапты бөлімше кредиттік портфельге стресс-тестілеу жүргізеді.

Кредиттік портфельге стресс-тестілеу жүргізу Банк қолданатын құрал, ол ішкі және сыртқы факторлардың кредиттік портфельге ықтимал әсерін бағалауға мүмкіндік береді. Мұндай факторлар кредиттік портфельдің айтарлықтай нашарлауына немесе шығынға ұшырауына алып келуі мүмкін.

Кредиттік портфельге стресс-тестілеу жүргізудің мақсаты:

1. кредиттік тәуекелдің ықтимал қауіп көздерін анықтау және стрестік жағдайлардың іске асуы нәтижесінде туындайтын күтілетін залалдарды бағалау;
2. кредиттік тәуекелді төмендету бойынша шешімдер мен іс-қимылдарды айқындау;
3. қолайсыз жағдайлар туындаған кезде іс-қимыл жоспарын дайындау;
4. ұсынымдар әзірлеу және Банктің кредиттік қызметін болжау;
5. өзге мақсат.

Кредиттік портфельге стресс-тестілеу жүргізуді кредиттік тәуекелдерді бағалауға жауапты бөлімше Басқарма жанындағы тәуекелдерді басқару жөніндегі комитеттің, Басқарманың, ДК шешімі немесе тапсырмасы бойынша, Банктің Басқармасы мен Директорлар кеңесі жанындағы комитеттің тапсырмасы бойынша; АРРФР талабы бойынша; немесе бөлімшенің өз бастамасы бойынша жүзеге асырады.

Стресс-тестілеу нәтижелері кредиттік тәуекел бойынша басқарушылық есептілікке енгізіледі.

# Изображение выглядит как дизайн Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.6. Нарықтық тәуекел

**Нарықтық тәуекел** – нарықтық жағымсыз өзгерістерге байланысты, оның ішінде нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталары бағамдарының, қаржы құралдары мен тауарлардың нарықтық құнының өзгеруі нәтижесінде баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылық шығынның туындау ықтималдығы.

Нарықтық тәуекелдерді басқару стратегиясы Банктің қызметінде залалға жол бермеу қағидатын ұстануға негізделген және табыстылық пен қабылданатын тәуекел деңгейі арасындағы оңтайлы тепе-теңдікті қамтамасыз етуге бағытталған.

Нарықтық тәуекелдерді басқару стратегиясын сақтау мақсатында Банк тұрақты түрде:

1. ҚР қаржы жүйесінің тұрақтылығына талдау жүргізеді;
2. Банк үшін нарықтық тәуекелдердің оңтайлы деңгейін айқындайды;
3. Банктің қызметіне тән әрбір нарықтық тәуекел түрі бойынша сезімталдықты талдайды;
4. Банктің нарықтық тәуекелдерге ұшырауына тікелей немесе жанама әсер ететін негізгі көрсеткіштер бойынша стресс-тест жүргізеді.

Банктің нарықтық тәуекелдерді басқару жөніндегі негізгі қызмет бағыттары:

1. Банк ұшыраған немесе ұшырауы мүмкін нарықтық тәуекелдерді айқындау, бағалау, мониторинг жүргізу және бақылау;
2. Нарықтық тәуекелдерді азайту құралдарын және оларды Банктің портфелінің ағымдағы жай-күйі мен сыртқы ортасына қарай қолдану қағидаларын айқындау;
3. Өкілеттіктердің, есептілік пен ақпарат алмасудың нақты бөлінуін қамтамасыз ететін нарықтық тәуекелдерді басқару жүйесінің тиісті ұйымдық құрылымын қалыптастыру;
4. Тәуекелдер бойынша басқарушылық есептілікті әзірлеу және бақылау;
5. Банктің тәуекелдерін азайту мақсатында ішкі бақылау жүйесін жетілдіру.

Нарықтық тәуекелдерді басқару мақсатындағы қызметті жүзеге асыру кезінде Банк келесі қағидаттарды басшылыққа алады:

1. ҚР заңнамалық нормалары мен стандарттарын сақтай отырып, өзіне алған міндеттемелерді орындау;
2. Банктің қызметінің сипаты мен ауқымына сәйкестілік;
3. Банк құрылымындағы алқалы органдар мен бөлімшелер арасында нарықтық тәуекелдерді басқару бойынша өкілеттіктер мен жауапкершілікті нақты бөлу;
4. Банктің қызмет көлеміне, сипатына, қаржылық жай-күйіне және тәуекел дәрежесі туралы мәлімдемеде белгіленген көрсеткіштерге сәйкес келетін нарықтық тәуекелдерге арналған шекті лимиттерді орнату;
5. Нарықтық жағдайдың ағымдағы жай-күйі мен Банктің нарықтық тәуекелдерге ұшырау деңгейін бағалау мақсатында стресс-тестілеу жүргізу (жылына кемінде 2 рет);
6. Орнатылған лимиттердің барабарлығын бағалау мақсатында бэк-тест жүргізу(жылына кемінде 1 рет).

Нарықтық тәуекелдерді басқару шеңберінде Банк келесі нарықтық тәуекел түрлерін айқындайды:

1. валюталық тәуекел;
2. сауда кітабының пайыздық тәуекелі;
3. баға тәуекелі.

Банк әрбір нарықтық тәуекел түрі бойынша келесі негізгі басқару әдістерін қолданады. Бұл әдістер тәуекел деңгейін Банктің тәуекел дәрежесі шектерінде ұстауға, сондай-ақ қажет болған жағдайда оларды төмендетуге мүмкіндік береді:

1. Лимиттеу – Банк нарықтық тәуекелге әкелетін барлық қаржы құралдары бойынша лимиттер белгілейді.  
   Банк келесі лимит түрлерін айқындайды:

* Пруденциялдық нормативтер – ҚРҰБ нормативтік құқықтық актілерімен реттеледі;
* Банктің ішкі лимиттері – Банктің уәкілетті органдарымен бекітіледі;
* Рейтингтік лимиттер – Банктің қаржылық көрсеткіштеріне қатысты халықаралық қаржы институттары мен рейтингтік агенттіктердің ұсынымдары мен критерийлеріне негізделеді.

1. Операцияларды регламенттеу – бизнес-процестердің тиімді логистикасы мен ішкі бақылау жүйесін құру қағидаттарын ескере отырып, операцияларды егжей-тегжейлі регламенттеу арқылы тәуекелдерді сапалы басқару.
2. Әртараптандыру – активтер мен міндеттемелерді әртүрлі компоненттер бойынша бөлу. Бұл бөліну қаржы құралдары мен портфельдер деңгейінде де, олардың құрамдас бөліктері аясында да жүзеге асырылады.
3. Тәуекелдерді хеджирлеу – тәуекелді басқарудың бір әдісі, оның мәні белгілі бір актив бағасының жағымсыз өзгеру тәуекелін азайту мақсатында инвестиция жасау болып табылады. Хеджирлеу – корреляцияланған активтер бойынша қарама-қарсы позициялар алу арқылы тәуекелдерді бейтараптандыруды білдіреді.

Банк хеджирлеу құралдарын өтеуге қажетті өтімділік деңгейін айқындайды және оны өтімділікті басқару үдерісінде ескереді.

# 7. Банк кітабының пайыздық тәуекелі (БКПТ)

Банк кітабының пайыздық тәуекелін (БКПТ) басқарудың мақсаты – Банктің стратегиялық мақсаттарына сәйкес айқындалған тәуекел деңгейінде пайыздық тәуекелді ұстап тұру. Басты басымдық – нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің жағымсыз өзгеруі нәтижесінде активтер мен капиталдың жоғалуына және кірістің азаюына жол бермеу арқылы олардың сақталуын барынша қамтамасыз ету.

БКПТ-ны басқару процесінде Банк келесі қағидаттарды басшылыққа алады:

1. Банктің қызметінің сипаты мен ауқымына сәйкестілік;
2. БКПТ-ны бағалау үшін қолданылатын әдістер мен құралдар ҚРҰБ, ҚНРДА нормативтік құжаттарына және Банктің ішкі саясатына қайшы болмауы тиіс;
3. БКПТ-ны басқару жөніндегі өкілеттіктер мен жауапкершілікті Банктің алқалы органдары мен құрылымдық бөлімшелері арасында нақты бөлу;
4. БКПТ-ның барабар деңгейін қамтамасыз ететін және Банктің қызмет көлеміне, сипатына, қаржылық жай-күйіне, сондай-ақ тәуекел дәрежесі туралы мәлімдемеде белгіленген көрсеткіштерге сәйкес келетін лимиттерді белгілеу;
5. Нарықтың ағымдағы жай-күйі мен Банктің БКПТ-ға ұшырау деңгейін бағалау мақсатында кемінде жарты жылда бір рет стресс-тестілеу жүргізу.

Банктің БКПТ-ны басқару жөніндегі негізгі қызмет бағыттары:

1. Банктің ұшыраған БКПТ-ны айқындау, бағалау, мониторинг жүргізу және бақылау;
2. БКПТ-ны төмендету құралдарын және оларды Банктің портфелі мен сыртқы ортаның жай-күйіне қарай қолдану қағидаларын айқындау;
3. БКПТ-ны басқару жүйесінің барабар ұйымдық құрылымын қалыптастыру, өкілеттіктер, есептілік және ақпарат алмасу аясын нақты белгілеу;
4. БКПТ бойынша басқарушылық есептілікті әзірлеу және бақылау;
5. Банктің тәуекелдерін азайту мақсатында ішкі бақылау жүйесін жетілдіру.

Банк БКПТ деңгейін тәуекелге тәуекел дәрежесінде ұстап тұру және қажет болған жағдайда оны төмендету мақсатында келесі негізгі басқару әдістерін қолданады:

1. лимиттеу – нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің жағымсыз өзгеруі нәтижесінде туындайтын ықтимал залалдар бойынша Банктің лимиттер белгілеуі;
2. операцияларды регламенттеу – бизнес-процестердің тиімді логистикасы мен ішкі бақылау жүйесін құру қағидаттарын ескере отырып, операцияларды егжей-тегжейлі реттеу арқылы тәуекелдерді басқару;
3. мерзімдер бойынша диверсификация – активтер мен міндеттемелерді уақытша аралықтар бойынша бөлу. Бұл бөлу қаржы құралдары мен портфельдер деңгейінде де, сондай-ақ валюта бөлінісінде де жүзеге асырылады;
4. тәуекелдерді хеджирлеу – корреляцияланған активтер бойынша қарама-қарсы позициялар алу арқылы тәуекелдерді бейтараптандыру.

# 8. Операциялық тәуекел

**Операциялық тәуекел** – стратегиялық тәуекелді және бедел тәуекелін қоспағанда, бұл ішкі процестердің, адами ресурстардың немесе жүйелердің жеткіліксіздігі мен тиімсіздігі, сондай-ақ сыртқы факторлардың әсері салдарынан туындайтын залалдардың пайда болу ықтималдығы.

Халықаралық тәжірибеге, стандарттарға және ҚР реттеуші органдарының талаптарына сәйкес Банк операциялық тәуекелдерді басқару жүйесінің келесі міндеттерін айқындайды:

1. Банктің барлық қызмет түрлерін қамту және Банктің елеулі операциялық тәуекелдері туралы басқарушылық ақпаратты уақытылы Басқармаға, ДК жанындағы комитетке және Директорлар кеңесіне ұсыну;
2. Операциялық тәуекелдерді басқару жүйесін бағалауға арналған бірыңғай тәсілдерді әзірлеу және жетілдіру, оларды қолдану, операциялық тәуекелдерді тиісінше айқындауды, бағалауды және бақылауды қамтамасыз ету, Банктің қызметіндегі елеулі тәуекелдерді анықтау;
3. Банктің қабылдаған бизнес-моделіне, қызмет ауқымына, операциялар түрі мен күрделілігіне және тәуекелдердің елеулілігіне қарай, анықталған операциялық тәуекелдерді басқару бойынша шараларды әзірлеу, олардың салдарын барынша азайтуға, шығындарды төмендетуге және Банктің тұрақты қызметін қамтамасыз етуге бағытталған шешімдер қабылдау;
4. Операциялық тәуекелдің шамасын айқындау, рұқсат етілетін тәуекел дәрежесі деңгейін белгілеу, Банктің қызметін бағалау аясында сандық және сапалық көрсеткіштер жүйесін қолдану;
5. Банктің операциялық тәуекелдері бойынша ішкі бақылау жүйесін жетілдіру, қаржылық тұрақтылықтың нашарлауына жол бермеу мақсатында превентивті шараларды қолдану тиімділігін арттыру, қызмет ауқымы мен қабылданатын тәуекел деңгейіне байланысты тәуекелдерді басқару жүйелерін түзету.

Операциялық тәуекелді басқару процесінде Банк келесі тәсілдерді қолданады:

1. «төменнен жоғары» тәсілі – бұл тәсіл кезінде операциялық тәуекелдің туындау көздері, себептері мен салдарлары (ықтимал және іске асырылған) анықталып, бағаланады, сондай-ақ Банктің құрылымдық бөлімшелері мен процестерінде операциялық тәуекелді азайтуға бағытталған бекітілген шаралар енгізіледі.  
   Аталған тәсіл Банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері мен басшылары тарапынан, функционалдық міндеттемелерге және бөлімше ережелеріне сәйкес тәуекелдерді басқару бойынша қолданыстағы процестер/процедуралар аясында тұрақты негізде қолданылады.
2. «жоғарыдан төменге» тәсілі – бұл тәсіл барысында тәуекелдің іске асу ықтималдығының әлеуетті салдары (қаржылық және (немесе) қаржылық емес салдарлар, олардың Банктің түпкі нәтижелеріне әсері) бағаланады және операциялық тәуекелге арналған капитал мөлшері есептеледі. Операциялық тәуекелдерді басқару жүйесін жетілдіруге бағытталған барабар шаралар қабылдау мақсатында Банктің басшылығы мен алқалы органдары Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес іске асырылған операциялық тәуекелдердің деңгейі, тәуекелді азайту жөніндегі шараларды іске асыру мәртебесі, операциялық регламенттер мен процедураларды бұзу фактілері, белгіленген өкілеттіктер, лимиттер мен шектеулер туралы әзірленген есептерді тұрақты түрде қарайды.

Операциялық тәуекелдерді басқару жүйесі Банктің барлық ұйымдық құрылым деңгейлеріндегі тәуекелдерді басқару процесіне толық біріктірілген, сондай-ақ жаңа өнімдерге, қызмет түрлеріне, процестер мен жүйелерге енгізіледі. Бұл жүйе Банктің операциялық тәуекелдерін тиімді түрде айқындауды, өлшеуді, мониторинг жүргізуді және бақылауды қамтамасыз етеді және осы тәуекелді өтеуге жеткілікті меншікті капиталдың болуын қамтамасыз етуге бағытталған.

Банк тәуекел дәрежесі көрсеткіштерін операциялық тәуекелдерді шамадан тыс қабылдаудан қорғау мақсатында, соның ішінде жаңа өнімдер, қызмет түрлері, процестер мен жүйелерді енгізу және (немесе) қолданыстағыларына өзгерістер енгізу кезінде айқындайды. Тәуекел дәрежесі көрсеткіштерін анықтау әдістемесі, олардың шекті мәндерін белгілеу/жаңарту, сондай-ақ тәуекел дәрежесін орнату процесі тәуекел дәрежесі стратегиясында реттеледі. Операциялық тәуекелге қатысты тәуекел дәрежесінің көрсеткіштері мен олардың шекті мәндері Банктің тәуекел дәрежесі туралы мәлімдемесінде ресми түрде бекітіледі.

Операциялық тәуекелді тиімді басқару (айқындау, өлшеу, мониторинг жүргізу және бақылау) және операциялық тәуекел мөлшерін есептеу мақсатында Банк келесі негізгі құралдарды қолданады:

1. Операциялық тәуекел оқиғалары бойынша ішкі деректерді жинау және талдау;
2. Операциялық тәуекел оқиғалары бойынша сыртқы деректерді жинау және талдау;
3. Бизнес-процестерді/процестерді сипаттау (регламенттеу);
4. Операциялық тәуекелдер бойынша өзін-өзі бағалау жүргізу;
5. Сценарийлік талдау жүргізу;
6. Аудиторлық тексерулер нәтижелерін пайдалану;
7. Бизнес-процестер/процестер және Базель II бағыттары бойынша тәуекелдер картасын (тәуекелдер тізілімін) қалыптастыру;
8. Банктің қызметін операциялық тәуекелдерден сақтандыру;
9. Негізгі тәуекел индикаторларын қолдану;
10. Операциялық тәуекелдерді басқару құралдарына қатысты салыстырмалы талдау жүргізу;
11. Операциялық тәуекелдер бойынша есептілік жүргізу.

# 9. Өтімділік тәуекелі

**Өтімділік тәуекелі** – бұл Банктің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі шығынсыз орындауға қабілетсіз болуынан туындайтын қаржылық шығындар туындау ықтималдығы.

Өтімділік және қаржыландыру тәуекелін басқару жүйесінің негізгі бағыттарының бірі – қалыпты нарықтық жағдайда да, стресс жағдайларында да елеулі шығындарсыз немесе дисконтсыз сатуға немесе кепілге қою арқылы қаржыландыру тартуға болатын жоғары сапалы өтімді активтерден өтімділік буферін сақтау.

Елеулі тәуекелдерді сәйкестендіру Банктің тәуекелдерді басқару жүйелерін құру және қолдану қажет деп санайтын тәуекел түрлерін анықтау мақсатында жүргізіледі.

Өтімділік тәуекелі және оның шағын түрлері Банктің қызметіне тән тәуекелдер жиынтығына қосылады және олардың Банк үшін өзектілігі мен елеулілігі тұрғысынан талданады.

Өтімділік тәуекеліне қатысты тәуекел дәрежесінің көрсеткіштері лимиттер мен өзге де шектеулер жүйесіне каскадталып енгізіледі.

Тәуекел дәрежесінің көрсеткіштерінің шекті мәндері (оның ішінде өтімділік тәуекеліне қатысты) «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың тәуекел дәрежесі туралы мәлімдемесінде» ресми түрде бекітілген.

Өтімділік тәуекелін бағалау үшін Банк келесі тәсілдерді қолданады (бірақ олармен шектелмейді):

1. есептік-талдамалық бағалау әдістері, соның ішінде: өтімділік жағдайы туралы нақты деректер динамикасын талдау; әртүрлі мерзімдерде талап етілуі мүмкін міндеттемелердің көлемі мен құрылымын, сондай-ақ оларды өтеуге арналған активтерді бағалау;
2. ақша ағындарын талдау және болжау;
3. сценарийлік талдау, бұл Банктің төлем ағындары көлеміне елеулі әсер етуі мүмкін факторларды болжауға және өтімділікті жоспарлауға мүмкіндік береді.

Банк өтімділік тәуекелінің және шектеулі қаржыландыру тәуекелдерінің өсу ықтималдығын анықтайтын ерте ескерту индикаторын қолданады. Бұл индикатор Банктің өтімділік және қаржыландыру деңгейіндегі теріс үрдістерді анықтап, туындайтын тәуекелдердің Банктің қаржылық жай-күйіне әсерін азайту шараларын қабылдауға негіз болатын нақты бағалауды көрсетеді.

Директорлар кеңесі жанындағы комитет ай сайын ерте ескерту индикаторларына мониторинг жүргізіп, қажет болған жағдайда өтімділік тәуекелі деңгейін төмендетуге арналған іс-шаралар жоспарын әзірлейді.

# 10.  Тәуекел профилін жиынтық бағалау

«Банк ЦентрКредит» АҚ барлық елеулі тәуекел санаттарын қамтитын кемелденген, кешенді және реттеуші талаптарға сәйкес келетін тәуекелдерді басқару жүйесін іске асырып отыр. Нақты құрылымдалған корпоративтік басқару, тұрақты түрде өткізілетін көпдеңгейлі стресс-тесттер, жеткілікті капитал буфері, сондай-ақ лимиттеу мен хеджирлеудің дамыған құралдары Банкке шынайы стресс-сценарийлер жағдайында төзімді болуға мүмкіндік береді. ESG-критерийлері мен ерте ескерту индикаторларын енгізу Банктің ұзақ мерзімді қаржылық және қаржылық емес тұрақтылығын арттыруда маңызды рөл атқарады. Жалпы алғанда Банктің тәуекел профилі тиімді бақылауда, бұл оның табыстылық бойынша нысаналы көрсеткіштерді сақтауға және сыртқы ортаның жоғары құбылмалылығы жағдайында да реттеуші нормативтерді орындауға қабілетті екенін көрсетеді.