Годовой отчёт по капиталу и рискам

АО «Банк ЦентрКредит» в рамках раскрытия информации

по состоянию на 1 января 2025 года

Изображение выглядит как Красочность

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.

Оглавление

[1. Введение 3](#_Toc202362324)

[1.1 Цель раскрытия 3](#_Toc202362325)

[1.2 О Банке 3](#_Toc202362326)

[2. Термины и определения 4](#_Toc202362327)

[3. Корпоративное управление рисками 5](#_Toc202362328)

[4. Структура капитала 6](#_Toc202362329)

[4.1 Структура капитала 6](#_Toc202362330)

[4.2 Коэффициенты достаточности капитала 6](#_Toc202362331)

[4.3 Внутренний процесс оценки достаточности капитала 6](#_Toc202362332)

[5. Кредитный риск 9](#_Toc202362333)

[6. Рыночный риск 11](#_Toc202362334)

[7. Процентный риск банковской книги (ПРБК) 13](#_Toc202362335)

[8. Операционный риск 14](#_Toc202362336)

[9. Риск ликвидности 15](#_Toc202362337)

[10. Сводная оценка рискового профиля 16](#_Toc202362338)

# 1. Введение

## 1.1 Цель раскрытия

Настоящий отчёт составлен для повышения прозрачности рискового профиля, структуры капитала и ликвидности АО «Банк ЦентрКредит» (далее — Банк), в соответствии с требованиями Базель III и Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) № 188 от 12 ноября 2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан», Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции». Отчёт охватывает данные на 01 января 2025 года и предназначен для акционеров, инвесторов, контрагентов, регулятора и иных заинтересованных сторон.

## 1.2 О Банке

АО «Банк ЦентрКредит» – один из лидеров банковской системы страны, с 1988 года предоставляет простые и удобные продукты и сервисы во всех регионах Казахстана.

На сегодняшний день Банк имеет собственную широкую филиальную сеть по стране, обслуживает более 3 млн частных лиц и бизнес-клиентов в 20 филиалах и более 150 отделениях.

Основными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции, предоставлении займов и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами. Банк имеет широкую филиальную сеть, способствующую географической экспансии внутри Республики Казахстан, которая направлена на поддержание синергетического эффекта и диверсификацию рисков и доходов.

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.Стратегическое видение Банка сосредотачивается на универсальности с фокусом на розничный бизнес и малый-средний бизнес, инвестировании в высокие технологии для качественного сервиса и устойчивом росте при управляемом риске и целевой доходности.

Банк ЦентрКредит опубликовал первый отчет об устойчивом развитии за 2023 год. Документ подготовлен по стандартам GRI (Global Reporting Initiative), с учетом рекомендаций АРРФР, SASB (стандарты учета устойчивого развития) и TCFD (финансовая отчетность о климатических рисках) по нефинансовому раскрытию. Отчет был верифицирован\* одной из ведущих международных аудиторских компаний (KPMG), что подчеркивает стремление банка к прозрачности и надежности представленной информации. Данная практика является важным передовым шагом среди банков второго уровня в Казахстане.

Банк ЦентрКредит первым среди казахстанских банков разработал и утвердил климатическую стратегию, тем самым укрепив лидерство в области устойчивого развития и приверженность борьбе с изменением климата.

Разработанная климатическая стратегия является значимым шагом, как для самого банка, так и для Республики Казахстан в достижении целей устойчивого развития. Климатическая стратегия, разработанная в рамках крупной ESG-трансформации, фокусируется не только на управлении рисками, но и на развитии и реализации новых возможностей «зеленой» экономики. Цели по декарбонизации, поставленные банком, исключительно амбициозны, и опережают национальные, демонстрируя лидерство в повестке устойчивого развития и ESG.

В группу Банка ЦентрКредит входят шесть дочерних компаний:

- компания по управлению стрессовыми активами BCC Project;

- брокерская дилерская деятельность BCC Invest;

- лизинговая компания BCC Leasing;

- страховая компания по общему страхованию Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр) (92,45%);

- страховая компания по страхованию жизни BCC Life (100%);

- разработка и внедрение технологий и решений, совершенствование сервисов и автоматизация процессов внутри группы банка BCC-HUB.

Таким образом конгломерат охватывает своими участниками полный спектр финансовых отраслей – банковскую, оба вида страхования и деятельность на рынке ценных бумаг.

# 2. Термины и определения

**АРРФР** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

**Банк** – АО «Банк ЦентрКредит»

**Внутренний (экономический) капитал** – капитал, необходимый для покрытия существенных рисков, в том числе потенциальных, принятых банком, рассчитанный внутри банка с использованием собственных моделей

**Заявление о риск-аппетите** – утверждаемый Советом Директоров Банка документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии

**Идентификация рисков –** процесс выявления, определения существенности и классификации рисков

**Надзорное стресс-тестирование** – это инструмент уполномоченного органа, направленный на оценку финансовой устойчивости Банка к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий. Банк на основании единой для всех участников надзорного стресс-тестирования методологии и сценариев проводит расчеты с использованием внутренних моделей и предоставляет в уполномоченный орган результаты стресс-тестирования

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

**Нефинансовые риски -** риски, при которых мерой ущерба или выгоды служит не только прямое влияние на прибыль/издержки и стоимость акций, но и воздействие на репутацию компании и развитие ее человеческого капитала, а также на общую социально-политическую ситуацию в регионе и стране в целом. К нефинансовым рискам относятся политические, социальные, репутационные, экологические риски, риски государственного регулирования и корпоративного управления и др. При определении допустимого и критического нефинансового фактора учитываются и такие факторы, как возможность возникновения социального взрыва, массовых протестов населения или политического кризиса

**Оценка риска** – оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь и существенности последствий при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Банком

**Постановление 170** – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции»

**Постановление 188** – Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) № 188 от 12 ноября 2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан»

**Риск** – вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут отрицательное влияние на финансовую устойчивость Банка, его капитал и (или) доходы

**Риск-аппетит** – агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять для достижения установленных целей либо намерен исключить при реализации стратегии

**Самофинансирование –** прямое или косвенное финансирование на пополнение / приобретение собственного капитала. Понятие «финансирование» включает долевые инструменты, долговые инструменты, кредиты и любые внебалансовые инструменты финансирования

**Стресс-тестирование** – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние банка.

**Существенные риски –** риски, реализация которых приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка

**ESG (Environmental, Social, Governance)** - подходы Банка при осуществлении финансирования, инвестирования и иной деятельности, предполагающие оценку следующих факторов при принятии решений:

- экологические и климатические факторы, определяющие роль Банка в охране окружающей среды и в глобальной и национальной климатической повестке;

- социальные факторы, определяющие подходы к отношению с работниками, поставщиками, клиентами и обществом;

- факторы корпоративного управления, отражающие подходы к управлению в части осуществления руководства Банком, оплаты труда руководителей, аудита, внутреннего контроля и прав акционеров

# 3. Корпоративное управление рисками

Организационная структура Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями на основе системы трех линий защиты:

1. Изображение выглядит как дизайн

   Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями Банка, ответственными за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками. Первая линия защиты совершает операции в рамках утвержденных уровней риск-аппетита Банка и функционирует в рамках принятых политик управления рисками;
2. вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролю и другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском, операционным риском). Подразделения по управлению рисками проводят комплексный анализ рисков в рамках своих полномочий в деятельности Банка, проверку соблюдения процедур ВПОДК, формируют необходимые отчеты Совету Директоров, Комитету по управлению финансами и рисками, Правлению, способствуют критической оценке и выявлению рисков.
3. третья линия защиты обеспечивается независимой службой внутреннего аудита, ответственной за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.

Структура корпоративного управления рисками Банка представлена ниже:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Совет Директоров** | | | |
| **Комитет при СД, Правление** | | | |
| ***Виды риска*** | ***Первая линия защиты*** | ***Вторая линия защиты*** | ***Третья линия защиты*** |
| Кредитный риск | Бизнес-подразделения | Подразделение управления рисками | Служба внутреннего аудита |
| Рыночный риск | Подразделение казначейства |
| Рыночный риск банковской книги |
| Риск ликвидности |
| Операционный риск | Бизнес-подразделения |

# 4. Структура капитала

## 4.1 Структура капитала

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 №170 от 13.09.2017 г.

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.По состоянию на отчетную дату собственный капитал Банка составил 647 754 353 тыс. тенге. Основная доля собственного капитал приходится на основной капитал, составивший 604 398 349 тыс. тенге. В свою очередь основным компонентом основного капитала, а также драйвером роста собственного капитала Банка в целом, является нераспределенная чистая прибыль.

## 4.2 Коэффициенты достаточности капитала

Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера по данным на 01.01.2025 г.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | 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. | Достаточность основного капитала (k1) | 10,1% | 16,6% |
| 2. | Достаточность капитала первого уровня (k1-2) | 11,3% | 16,6% |
| 3. | Достаточность собственного капитала (k2) | 13,0% | 17,8% |

## 4.3 Внутренний процесс оценки достаточности капитала

**Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК)** - набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля банка, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Подразделением по управлению рисками Банка ежегодно формируется Отчет по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала. Целью данного отчета является изложение информации о результатах выполнения ВПОДК, принимаемых рисках, уровне риск-аппетита и поддержанию необходимого уровня достаточности капитала.

Информация по процессам ВПОДК в Банке представлена ниже:

1. **Выявление существенных рисков.**

Целью оценки существенных рисков является выявление тех видов рисков, в отношении которых Банк считает необходимым создавать и использовать системы управления рисками. Несущественными признаются только те виды рисков, в отношении которых существуют основания полагать, что они либо не присущи текущей бизнес-модели Банка, либо возможный ущерб от связанных с ними маловероятных событий не приведет к существенным финансовым потерям, негативному воздействию на деловую репутацию или ликвидность. Процесс идентификации рисков проводится Банком на регулярной основе. Временной интервал между очередными проведениями процесса идентификации рисков устанавливается Банком продолжительностью не более, чем в один год. В зависимости от характеристик указанных событий/информации процесс идентификации рисков может выполняться частично, т.е. в отношении только отдельных видов рисков (возникновение/изменение релевантности и/или существенности которых связано с рассматриваемым событием).

1. **Оценка существенных рисков**.

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.Структура рисков по степени существенности определяется исходя из уровня потенциальных потерь для Банка от реализации соответствующих факторов риска:

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень существенности** | **Потенциальные потери для Банка** |
| Существенные риски | Факторы риска несут существенную угрозу финансовой стабильности Банка, а реализация данных рисков может поставить под угрозу целевые показатели риск-аппетита Банка по достаточности капитала. |
| Значимые риски | Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка. |
| Несущественные риски | Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка. |

В зависимости от того, к какой категории отнесен вид риска, различаются требования к построению системы управления рисками:

**существенные риски**: система управления рисками, отнесенными к данной категории, должна в полной мере соответствовать требованиям Постановления 188.

**значимые риски:** для рисков, отнесенных к данной категории, определяются только обязательные минимальные требования:

* наличие подхода к оценке риска количественным или качественным методом;
* наличие системы внутренних лимитов, которая может быть основана на экспертных оценках;
* наличие системы отчетности, позволяющей контролировать уровень принятого риска;
* оценка качества и эффективности системы управления этими видами рисков определяется в соответствии с планом проверок Службы внутреннего аудита.

1. **Расчет внутреннего (экономического) и регуляторного капитала.**

Собственный (доступный) капитал (регуляторный капитал) Банка рассчитывается в соответствии с Постановлением 170 как для целей оценки пруденциальных нормативов достаточности капитала, так и для оценки внутренней достаточности капитала. Внутренний (экономический) капитал рассчитывается на основании внутренних моделей Банка.

1. **Проведение стресс-тестирования.**

Целью проведения стресс-тестирования является количественная оценка влияния реализации исключительных, но вероятных негативных сценариев на показатели деятельности Банком.

Банк проводит стресс-тестирование путем использования следующих методов (но не ограничиваясь ими):

1. анализ чувствительности;
2. сценарный анализ.

Банк проводит стресс-тестирование на регулярной основе и использует его результаты в стратегии.

1. **Планирование и оценка достаточности регуляторного капитала.**

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.Планирование и оценка достаточности регуляторного капитала Банка осуществляется в соответствии с Постановлением 170. Данный процесс включает:

1. Прогнозирование финансовых результатов и рисковой экспозиции для оценки будущих потребностей в капитале;
2. Агрегирование всех значимых рисков и финансовых метрик;
3. Аллокацию капитала между направлениями бизнеса с учетом регуляторных лимитов и приемлемого уровня риска;
4. Интеграцию данных результатов в стратегическое бизнес-планирование.

Для целей управления данным показателем Банком применяются дополнительные внутренние лимиты, определенные в Заявлении о риск-аппетите Банка.

1. **Интегрирование результатов ВПОДК в стратегию риск-аппетита.**

Стратегия риск-аппетита Банка составляется/корректируется при составлении Стратегии Банка. Совет Директоров контролирует обеспечение интеграции стратегии риск-аппетита в стратегическое и бюджетное планирование, во внутренние процедуры оценки достаточности капитала и ликвидности, при формировании организационной структуры Банка и политики оплаты труда. При этом результаты ВПОДК (уровни риск-аппетита, результаты стресс-тестирования и т.д.) должны учитываться в процессах Банка, включая стратегическое и бюджетное планирование, формирование организационной структуры Банка и политики оплаты труда.

1. **Самооценка по ВПОДК.**

Самооценка ВПОДК проводится с целью оценки соответствия ВПОДК Банка регуляторным требованиям, анализа полноты и корректности применения процедур и элементов ВПОДК, а также выявления слабых сторон процесса.

# 5. Кредитный риск

**Кредитный риск –**  вероятность возникновения потерь вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

При управлении кредитными рисками Банк придерживается следующих принципов:

1. соблюдение законодательства РК, НПА РК и требований международных стандартов;
2. принятие кредитных решений осуществляется с учетом:

* Стратегии риск-аппетита Банка;
* интересов Банка, на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care);
* стоимости риска при ценообразовании по кредитным сделкам;

1. обеспечение внутреннего контроля при организации кредитной деятельности.

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;

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.5) управление залоговым обеспечением;

6) управление проблемными кредитами;

7) оценка эффективности системы управления кредитным риском.

Организационная структура по управлению кредитными рисками Банка основана на принципе «трех линий защиты», предусматривающим распределение ответственности в процессе управления кредитными рисками и включает следующих участников процесса:

1. первая линия защиты – все работники структурных подразделений Банка, задействованые в процессе кредитования;
2. вторая линия защиты – подразделение по оценке кредитных рисков;
3. третья линия защиты – Служба внутреннего аудита;
4. органы управления – Совет директоров, Комитет при СД, Правление и Комитет при Правлении по управлению рисками;
5. иные структурные подразделения Банка.

Банк, в целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне осуществляет следующие меры, направленные на минимизацию кредитного риска:

* проведение оценки кредитоспособности в соответствии с требованиями к анализу кредитоспособности;
* постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов кредитного риска;
* лимитирование (установление лимитов) – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих кредитные риски, величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
* диверсификация – снижение кредитного риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
* резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по займам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
* обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения;
* хеджирование – страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций.

Система классификации активов по уровню кредитного риска обеспечивает предоставление информации для Совета директоров, Комитета при СД, Правления Банка, иных подразделений Банка, участвующих в процессе управления кредитным риском, и позволяет оценить уровень кредитного риска Банка как в целом по балансу, так и в разрезе каждого актива.

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2025: 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 | Займы | 128 693 345 | 67 208 599 | 3 905 827 030 | 75 131 228 | 173 438 301 | 3 861 082 074 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 213 118 603 | 0 | 243 098 | 213 118 603 |
| 3 | Внебалансовые обязательства | 1 370 095 | 0 | 223 148 143 | 0 | 1 491 542 | 223 026 696 |
| 4 | Итого: | 130 063 440 | 67 208 599 | 4 342 093 776 | 75 131 228 | 175 172 941 | 4 297 227 374 |

Информация о кредитном риске на 01.01.2025: тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Всего | Необеспеченные требования | Требования, обеспеченные залогом | Требования, обеспеченные гарантиями | Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами |
| 1 | Кредиты | 3 861 082 074 | 587 193 098 | 3 224 608 519 | 49 280 457 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 213 118 603 | 213 118 603 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: |  |  |  |  |  |
| 4 | Требования, находящиеся в состоянии дефолта | 41 644 693 | 7 140 106 | 33 620 008 | 884 578 | 0 |

В целях оценки потенциального влияния возможных событий на финансовое состояние Банка, подразделением ответственным за оценку кредитных рисков проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного портфеля применяется Банком в качестве инструмента, обеспечивающего оценку потенциального воздействия на кредитный портфель внешних и внутренних факторов, которые могут привести к значительному ухудшению либо убыткам по кредитному портфелю.

Цель проведения стресс-тестирования кредитного портфеля:

1. выявление источников потенциальной угрозы кредитного риска и оценка возможных ожидаемых потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций;
2. определение необходимых путей решения и действий по уменьшению кредитного риска;
3. подготовка плана действий в неблагоприятных ситуациях;
4. выработка рекомендаций и прогнозирование кредитной деятельности Банка;
5. иные цели.

Стресс-тестирование кредитного портфеля Банка осуществляется подразделением ответственным за оценку кредитных рисков по решению или заданию Комитета при Правлении по управлению рисками, Правления, Комитета при СД, по требованию АРРФР, а также по собственной инициативе подразделения.

Результаты, полученные по итогам проведения стресс-тестирования, включаются в управленческую отчетность по кредитному риску.

# Изображение выглядит как дизайн Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.6. Рыночный риск

**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.

Стратегия управления рыночными рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Для поддержания стратегии управления рыночными рисками Банк регулярно:

1. проводит анализ стабильности финансовой системы РК;
2. определяет оптимальный для Банка уровень рыночных рисков;
3. проводит анализ чувствительности для каждого типа рыночного риска, присущего деятельности Банка;
4. проводит стресс-тестирование основных показателей, имеющих прямое или косвенное влияние на подверженность Банка рыночным рискам.

Основные направления деятельности Банка по управлению рыночными рисками:

1. идентификация, оценка, мониторинг и контроль рыночных рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
2. определение инструментов минимизации рыночных рисков, а также правил их применения в зависимости от текущего состояния портфеля Банка и внешней среды;
3. построение адекватной организационной структуры системы управления рыночными рисками с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающей адекватный поток информации;
4. разработка и контроль управленческой отчетности по рискам;
5. совершенствование системы внутреннего контроля в целях минимизации рисков Банка.

При осуществлении деятельности, направленной на достижение целей в области управления рыночными рисками, Банк руководствуется следующими принципами:

1. осуществление деятельности с учетом соблюдения законодальных норм и стандартов РК и выполнения взятых на себя обязательств;
2. адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
3. четкое разделение полномочий и ответственности по управлению рыночными рисками между коллегиальными органами и подразделениями Банка;
4. установление лимитов рыночных рисков, обеспечивающих адекватный уровень рыночных рисков и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка, а также показателям риск-аппетита, установленным в Заявлении риск-аппетита Банка;
5. в целях оценки текущего состояния рынка, а также уровня подверженности Банка рыночным рискам проводится стресс-тестирование (не реже 2 раз в год);
6. в целях оценки адекватности установленных лимитов проводится бэк-тестирование (не реже 1 раза в год).

Банк в рамках управления рыночными рисками выделяет следующие подвиды рыночного риска:

1. валютный риск;
2. Изображение выглядит как дизайн

   Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.процентный риск торговой книги;
3. ценовой риск.

Банк использует следующие основные методы управления для каждого из подвидов рыночного риска, позволяющие удерживать уровень риска в рамках установленных значений риск-аппетита, а также снижать их при необходимости:

1) Лимитирование –Банком устанавливаются лимиты для всех финансовых инструментов, операции с которыми приводят к принятию рыночного риска.

Банк выделяет следующие виды лимитов:

* + пруденциальные нормативы – регламентируются нормативными актами НБРК;
  + внутренние лимиты Банка – утверждаются полномочными органами Банка;
  + рейтинговые лимиты – рекомендации и критерии международных финансовых институтов и рейтинговых агентств к финансовым показателям деятельности Банка.

2) Регламентирование операций–качественное управление рисками путем детального регламентирования проведения операций с учетом эффективной логистики бизнес-процессов и принципов построения системы внутреннего контроля.

3) Диверсификация – распределение активов и обязательств по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов и портфелей, так и в разрезе их составляющих.

4) Хеджирование рисков – один из методов управления рисками, который представляет собой инвестицию, осуществленную с целью снижения риска неблагоприятного изменения цены некоторого актива. Хеджирование состоит в нейтрализации рисков посредством взятия противоположных позиций по коррелированным активам.

Банк определяет уровень ликвидности, необходимый для покрытия инструментов хеджирования и учитывает его в процессе оценки управления ликвидностью Банка.

# 7. Процентный риск банковской книги (ПРБК)

Целью управления ПРБК является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

В процессе управления ПРБК Банк руководствуется следующими принципами:

1. адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
2. применяемые методы и инструменты оценки ПРБК не должны противоречить нормативным документам НБРК, АРРФР и внутренней политике Банка;
3. четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ПРБК между коллегиальными органами и подразделениями Банка;
4. установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ПРБК и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка, а также показателям риск-аппетита, установленным в Заявлении риск-аппетита Банка;
5. в целях оценки текущего состояния рынка, а также уровня подверженности Банка ПРБК проводится стресс-тестирование (не реже 1 (одного) раза в полгода).

Основные направления деятельности Банка по управлению ПРБК:

1. Идентификация, оценка, мониторинг и контроль ПРБК, которому подвержен Банк;
2. Изображение выглядит как дизайн

   Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.Определение инструментов минимизации ПРБК, а также правил их применения в зависимости от текущего состояния портфеля Банка и внешней среды;
3. Построение адекватной организационной структуры системы управления ПРБК с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающей адекватный поток информации;
4. Разработка и контроль управленческой отчетности по ПРБК;
5. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях минимизации рисков Банка.

Банк использует следующие основные методы управления ПРБК, позволяющие удерживать уровень риска в рамках установленных значений риск-аппетита, а также снижать их при необходимости:

1. Лимитирование – установления Банком лимитов возможных потерь от неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке;
2. регламентирование операций – детальное регламентирование проведения операций с учетом эффективной логистики бизнес-процессов и принципов построения системы внутреннего контроля;
3. диверсификация по срокам – распределение активов и обязательств по временным интервалам, как на уровне финансовых инструментов и портфелей, так и в разрезе валют;
4. хеджирование рисков – состоит в нейтрализации рисков посредством взятия противоположных позиций по коррелированным активам.

# 8. Операционный риск

**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.

В соответствии с международными практиками, стандартами и требованиями регуляторных органов РК, Банк определяет следующие задачи системы управления операционными рисками:

1. Охват всех видов деятельности Банка и обеспечение своевременной управленческой информацией о существенных операционных рисках Банка Правление, Комитет при СД и Совет директоров;
2. Выработка и совершенствование единых подходов, и их применение к оценке системы управления операционными рисками Обеспечение надлежащей идентификации, оценки и контроля операционных рисков, выявление существенных рисков в деятельности Банка;
3. Выработка мер по управлению выявленными операционными рисками, направленных на минимизацию существенных рисков Банка /последствий при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования Банка, исходя из принятой Банком бизнес-модели, масштаба деятельности, видов и сложности операций и существенности рисков Банка;
4. Определение величины операционного риска, определение размера допустимого уровня риск-аппетита, применение системы количественных и качественных показателей в рамках оценки деятельности Банка;
5. Совершенствование системы внутреннего контроля операционных рисков Банка, эффективности применения превентивных мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости Банка посредством корректировки систем управления рисками, исходя из масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков.

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется следующими подходами:

1. Изображение выглядит как дизайн

   Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.«снизу-вверх», при котором выявляются и оцениваются источники, причины и последствия (потенциальные и реализованные) возникновения операционного риска, а также внедряются утвержденные меры по минимизации операционного риска в подразделениях и процессах Банка. Данный подход применяется на постоянной основе работниками и руководителями подразделений Банка в рамках действующих процессов/процедур по управлению рисками в Банке, в соответствии с функциональными обязанностями, положениями о подразделениях;
2. «сверху вниз», при котором оцениваются потенциальные последствия реализации риска (финансовые и/или нефинансовые последствия, их влияние на конечные результаты деятельности Банка), проводится расчет капитала под операционный риск. В целях принятия адекватных мер, направленных на совершенствование системы управления операционными рисками, руководство и коллегиальные органы Банкана регулярной основе рассматривают подготовленные отчеты об уровне реализованных операционных рисков, статусе реализации мер по минимизации риска, фактах нарушений операционных регламентов и процедур, установленных полномочий, лимитов и ограничений в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Система управления операционным риском, полностью интегрированна в общий процесс управления рисками Банка на всех уровнях организационной структуры Банка и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Банк определяет показатели риск-аппетита с целью обеспечения защиты Банка от принятия избыточных операционных рисков, в том числе при принятии решений о внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесении изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. Методология определения показателей риск-аппетита и установления / актуализации их пороговых значений, а также процесс установления риск-аппетита определяются Стратегией риск-аппетита. Показатели риск-аппетита в отношении операционного риска и их пороговые значения Банк формализует заявлением о риск-аппетите.

В целях эффективного управления операционным риском (выявление, измерение, осуществление мониторинга и контроля за операционным риском) и расчета величины операционного риска, Банк использует следующие основные инструменты управления операционным риском:

* + 1. Сбор и анализ внутренних данных о событиях операционного риска;
    2. Сбор и анализ внешних данных о событиях операционного риска;
    3. Описание (регламентация) бизнес-процессов/процессов;
    4. Проведение самооценки по операционным рискам;
    5. Проведение сценарного анализа;
    6. Использование результатов аудиторских проверок;
    7. Формирование карты рисков (реестр рисков) по бизнес –процессам/процессам и по направлениям Базель II;
    8. Страхование деятельности Банка от операционных рисков;
    9. Применение ключевых индикаторов риска;
    10. Проведение сравнительного анализа инструментов операционного риска;
    11. Отчетность по операционным рискам.

# 9. Риск ликвидности

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.**Риск ликвидности** – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Одним из основных направлений системы управления риском ликвидности и финансирования является поддержание буфера ликвидности высококачественными ликвидными активами, которые могут быть проданы или предложены в качестве обеспечения получения финансирования без значительных потерь и дисконтов как в обычных рыночных условиях, так и в стрессовых ситуациях.

Идентификация существенных рисков проводится с целью выявления тех видов рисков, в отношении которых Банк считает необходимым создавать и использовать системы управления рисками.

Риск ликвидности и его подвиды включаются в совокупность рисков, которым подвержена банковская деятельность, и анализируются на предмет релевантности и существенности для Банка.

Показатели риск-аппетита для риска ликвидности каскадируются в систему лимитов и иных ограничений. Пороговые значения показателей риск-аппетита (в том числе для риска ликвидности) формализованы в «Заявлении о риск-аппетите АО «Банк ЦентрКредит».

Для оценки риска ликвидности Банк применяет следующие подходы (но не ограничивается ими):

1. расчетно-аналитические методы оценки, включая анализ динамики фактических данных о состоянии ликвидности, а также оценку объема и структуры обязательств, которые могут быть востребованы в разные сроки, и активов для покрытия обязательств, в том числе:
2. анализ и прогнозирование денежных потоков;
3. сценарный анализ, позволяющий осуществить прогноз появления тех факторов, которые могут оказать существенное влияние на изменение величины платежных потоков Банка и планирование ликвидности.

Банк руководствуется индикатором раннего предупреждения, выявляющим потенциальное повышение риска ликвидности и риски ограниченного фондирования. Разработанный индикатор выявляет негативную тенденцию уровня ликвидности, фондирования Банка и отражает реальную оценку в целях принятия мер по смягчению воздействия возникающих рисков на финансовое положение Банка.

Комитет при СД ежемесячно проводит мониторинг индикаторов раннего предупреждения и при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению уровня риска ликвидности.

# 10. Сводная оценка рискового профиля

Изображение выглядит как дизайн

Контент, сгенерированный ИИ, может содержать ошибки.АО «Банк ЦентрКредит» демонстрирует зрелую, комплексную и регуляторно-комплаентную систему управления рисками, охватывающую все существенные категории. Чётко структурированное корпоративное управление, регулярные многоуровневые стресс-тесты, достаточный капиталовый буфер и развитый инструментарий лимитирования/хеджирования обеспечивают устойчивость Банка к реалистичным стресс-сценариям. Внедрение ESG-критериев и индикаторов раннего предупреждения повышает долгосрочную финансовую и нефинансовую стабильность. В целом, риск-профиль Банка находится под эффективным контролем, что подтверждает его способность поддерживать целевые показатели прибыльности и выполнять нормативы даже в условиях повышенной волатильности внешней среды.