



ПОЛИТИКА  
УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ  
И СИСТЕМА  
ВНУТРЕННЕГО  
КОНТРОЛЯ

УКРЕПЛЕНИЕ  
ЧУВСТВА  
РОДИНЫ



# Политика управления рисками и система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в Банке сформирована в соответствии с требованиями законодательства РК, Базельского комитета по банковскому надзору, лучшими мировыми практиками. Банк применяет в построении системы внутреннего контроля концепцию «Интегрированной модели COSO» 2013 года. Система внутреннего контроля Банка (далее – СВК) представляет собой процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую советом директоров, коллегиальными органами, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей.

Совет директоров банка, Комитет по рискам и внутреннему контролю осуществляют контроль за деятельностью Банка в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений и ошибок. Ежеквартально Совет директоров Банка и Комитет по рискам и внутреннему контролю рассматривают отчеты по операционным рискам, рискам информационных технологий и информационной безопасности и внутреннего контроля, по которым принимают соответствующие решения. Кроме того, Совет директоров рассматривает и утверждает основные внутренние документы, регулирующие СВК в Банке.

СВК Банка является многоуровневой и включает в себя все подразделения Банка. Участники процесса внутреннего контроля определены на основе трех линий защиты.

Первая линия защиты обеспечивается всеми структурными подразделениями Банка, представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций в процессах. Контроли разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних, регуляторных требований. Управление контролями и мониторинг осуществляются самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них.

Вторая линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего контроля, осуществляющим мониторинг, координацию и документирование СВК, и подразделениями, обеспечивающими идентификацию и оценку рисков по отдельным направлениям деятельности Банка. В том числе: подразделение риск-менеджмента, главный комплаенс-контролер и подразделение комплаенс-контроля, подразделение ситуационного мониторинга, подразделение по работе с персоналом, юридическое подразделение, подразделение безопасности, подразделение информационной безопасности, подразделение по управлению рисками информационных технологий.

Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита в виде независимой оценки эффективности СВК Банка с использованием результатов аудиторских проверок или в виде отдельной оценки эффективности СВК.

Подразделение внутреннего контроля оказывает консультационную помощь работникам Банка по вопросам внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, нормативными документами АО «НУХ Байтерек», нормативными документами Национального Банка РК и законодательством РК с целью обеспечения эффективного функционирования СВК в Банке. Ежегодно подразделением внутреннего контроля проводится внутреннее обучение всех работников Банка по СВК, с последующим тестированием.

В рамках работ по мониторингу и документированию СВК подразделение внутреннего контроля проводит выборочные проверки бизнес-процессов Банка в соответствии с планом работ / по поручению руководства, в том числе содержащие диагностику адекватности дизайна внутренних контролей, предотвращающих или обнаруживающих идентифицированные риски в процессах. В 2023 году подразделением проведена диагностика/проверка трех процессов, в том числе:

- «Реализация жилья через систему ЖСС за счет собственных средств Банка / микшированных средств / средств организаций»;

- «Реализация жилья через систему ЖСС за счет привлеченных бюджетных средств / средств МИО»;
- «Управление персоналом» (проверка должностных инструкций руководителей на предмет наличия функционала и ответственности за внутренний контроль).

По итогам диагностики в процессах выявлены такие обнаружения как: необходимость оптимизации процессов, регламентации контрольных процедур, наличие контролей с частично-эффективным дизайном, наличие существенной доли ручных контролей в процессах.

В целях минимизации последствий по обнаружениям, контролям с частично эффективным дизайном, разработаны рекомендации владельцам процессов, в том числе рекомендации по устранению нарушений, доработке регламентации/автоматизации/оптимизации процессов.

Комитетом по рискам Банка рассмотрены/будут рассмотрены отчеты по проведенным проверкам, утверждены / будут утверждены планы корректирующих действий по устранению выявленных недостатков, содержащие 47 корректирующих мероприятий. Ответственными структурными подразделениями Банка проводятся работы по устра-

нению нарушений, исполнению мероприятий планов корректирующих действий.

Структурными подразделениями – участниками всех линий защиты – владельцами бизнес-процессов на ежегодной основе проводится идентификация рисков в своих процессах и самооценка адекватности дизайна внутренних контролей, смягчающих идентифицированные риски. Результаты самооценки отражаются в Матрице бизнес-процессов, рисков и контролей Банка (далее – Матрица). Матрица на предстоящий отчетный год, содержащая самооценку бизнес-владельцев / оценку подразделения внутреннего контроля, актуализируется владельцами процессов при координационной и методологической поддержке подразделения внутреннего контроля и утверждается ежегодно Советом директоров. При необходимости владельцами бизнес-процессов разрабатываются и утверждаются Правлением планы мероприятий по устранению недостатков/неэффективности внутреннего контроля в процессах. Дальнейший мониторинг исполнения планов корректирующих действий по внутреннему контролю осуществляется подразделением внутреннего контроля на ежеквартальной основе, с представлением информации по исполнению Комитету по рискам / Правлению Банка.





## Управление рисками

В соответствии с Политикой управления рисками Банка Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков для обеспечения финансовой устойчивости и стабильного функционирования Банка.

Ключевым фактором высокой культуры управления рисками Банка является регулярное информирование уполномоченных коллегиальных органов Банка, включая Совет директоров Банка, по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками. К исключительной компетенции Совета директоров Банка в части управления рисками относятся полномочия, регламентированные Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также Положением о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка в целях эффективного выполнения возложенных обязанностей осуществляет мониторинг и контроль за управлением рисками, внутреннего аудита, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка посредством взаимодействия с уполномоченными коллегиальными органами при Совете директоров Банка, Правлением Банка и Главой риск-менеджмента. Комитет по управлению рисками Совета директоров Банка осуществляет свою деятельность в рамках Положения, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы его работы. Комитет по управлению рисками Совета директоров Банка регулярно получает от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, об уровнях риск-аппетита и механизмах по снижению уровня рисков при необходимости.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия риск-аппетита Банка, которая определяет четкие границы объема принимаемых рисков, присущих деятельности Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В соответствии со Стратегией риск-аппетита Советом директоров Банка утверждается Заявление риск-аппетита Банка. В рамках Заявления риск-аппетита по каждому существенному риску Банка утверждается набор количественных и качественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита в соответствии с Заявлением риск-аппетита Банка осуществляется на периодической основе, информация по результатам которого направляется на рассмотрение уполномоченных органов Банка, включая Совет директоров Банка в рамках управленческой отчетности по рискам.

Основные финансовые риски, присущие деятельности Банка включают в себя рыночный риск (валютный риск, процентный риск), риск ликвидности и кредитный риск.

### Информация о соблюдении агрегированных уровней риск-аппетита по состоянию на 01.01.2024 года (млн тенге)

Наименование риска	Уровень риск-аппетита на 01.01.24 г.	Утвержденный уровень риск-аппетита на 2023 год	Достаточность уровня риск-аппетита
1	2	3	4 = 3 – 2
<b>Кредитный риск</b>	<b>6 414</b>	<b>117 989</b>	<b>111 575</b>
кредитный портфель	5 402	80 863	75 461
межбанковские депозиты	158	32 140	31 982
негосударственные ЦБ	853	4 986	4 132
<b>Рыночный риск</b>	<b>13 771</b>	<b>32 293</b>	<b>18 521</b>
Процентный	13 768	29 689	15 922
Валютный	1	2 577	2 576
Ценовой	2	26	24
Риск ликвидности	6 951	24 462	17 511
<b>Совокупный уровень риска</b>	<b>27 137</b>	<b>174 744</b>	<b>147 607</b>

Текущий совокупный уровень риска по кредитному, рыночному и риску ликвидности по состоянию на 01.01.2024 года составляет 27 млрд тенге и находится в пределах утвержденного уровня риск-аппетита, что составляет 16% от утвержденного уровня риск-аппетита на 2023 год.

Для целей оценки достаточности капитала в Банке разработано и внедрено Положение о внутреннем процессе оценки достаточности капитала (ВПОДК),

утвержденное Советом директоров Банка. В рамках ВПОДК в Банке осуществляется выявление, оценка и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, а также планирование капитала, исходя из стратегии Банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала Банка.

### Оценка влияния текущих рисков\* Банка на уровень достаточности собственного капитала

Норматив регулятора	Факт 01.01.24 г.	С учетом текущего уровня риска	Отклонения от существующего
1	2	3	4 = 3 – 2
k1 (min. 0,055)	0,348	0,332	-0,016
k1-2 (min. 0,065)	0,348	0,332	-0,016
k2 (min. 0,080)	0,348	0,332	-0,016

\*кредитный, рыночный и риск ликвидности

Достаточность уровня капитала с учетом текущего совокупного уровня риска уменьшится на -0,016 по всем коэффициентам, тем не менее его значение будет выше установленных регулятором минимальных требований вследствие значительного объема собственного капитала (588 млрд тенге).

**Валютный риск.** Подверженность Банка валютному риску минимальна с учетом специфики бизнес-модели Банка. Банк не проводит операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения

обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам.

**Процентный риск.** Процентный риск Банка представляет собой риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения.

В рамках управления процентным риском Банк проводит анализ чувствительных активов и пассивов, доходность и стоимость которых определяется посредством процентной ставки. Для кон-



троля подверженности процентному риску Банк использует инструмент процентного ГЭП-анализа, цель которого является определение, на каком временном интервале образуется подверженность процентному риску вследствие изменения процентной ставки.

**Риск ликвидности.** Для целей оценки достаточности ликвидности в Банке разработано и внедрено Положение о внутреннем процессе оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ), утвержденное Советом директоров Банка. В рамках ВПОДЛ в Банке осуществляется эффективный процесс по выявлению, оценке, мониторингу и контролю риска ликвидности, который включает прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на разных временных интервалах. Банк оценивает все балансовые и внебалансовые статьи, влияющие на уровень риска ликвидности, а также уровень ликвидности на рынке для покрытия потребности Банка в привлечении фондирования в целях регулирования риска ликвидности, при необходимости.

Учитывая специфику бизнес-модели Банка, устойчивая база фондирования Банка состоит преимущественно из бюджетных средств в рамках реализации государственных программ по обеспечению населения доступным жильем и жилищных строительных сбережений.

В рамках ВПОДЛ осуществляется оценка подверженности Банка риску ликвидности в случае несоответствия сроков погашения обязательств по активам и пассивам, а также недостаточного объема ликвидных активов и источников фондирования, в том числе с учетом ситуации на финансовом рынке.

Основной целью управления риском ликвидности Банка является определение методов оценки и процедур поддержания достаточного уровня ликвидности. Управление риском ликвидностью Банка осуществляется посредством анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности в соответствии с уровнем риск-аппетита на риск ликвидности и требованиям регулятора в части пруденциальных нормативов по ликвидности.

Основными мерами по минимизации риска ликвидности с учетом специфики бизнес-модели Банка, являются:

- мониторинг соблюдения лимитов, установленных регулятором и внутренних лимитов Банка по риску ликвидности;
- контроль ежедневной (внутридневной) позиции по ликвидности Банка;
- проведение ГЭП-анализа активов и пассивов Банка по срокам, целью которого является определение, на каком временном интервале образуется подверженность риску ликвидности, и оценка влияния величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале на возможность Банка отвечать по своим обязательствам;
- регулярное проведение стресс-тестирования по риску ликвидности при различных сценариях.

## ГЭП ликвидности по состоянию на 01.01.2024 года (млн тенге)

	До востр.	[0-7д]	[от 1Н до 1М]	[от 1М-3М]	[3М-6М]	[6М-12М]	[1Г-2Г]	[2Г-3Г]	[>3Г]	Итого по балансу
Активы	174 716	170 142	313 805	144 918	48 720	106 636	229 821	272 941	2 534 334	3 996 034
Обязательства	284 703	14 089	62 329	90 241	38 311	155 943	224 111	154 791	2 376 875	3 401 392
Условные обязательства			3 664	7 328	10 991	14 655				36 638
ГЭП	-109 986	156 054	247 813	47 350	-582	-63 962	5 709	118 150	157 459	558 005
Кумулятивный ГЭП	-109 986	46 068	293 880	341 230	340 648	276 686	282 395	400 546	558 005	
Кумулятивный ГЭП / Активы		1,20%	7,40%	8,50%	8,50%	6,90%	7,10%	10,00%	14,0%	

При составлении ГЭП ликвидности использованы следующие допущения:

- все активы и обязательства распределены по временным интервалам в зависимости от сроков погашения;
- условные обязательства распределены из расчета выдачи жилищных займов в месяц (без учета ранее выданных предварительных и промежуточных займов).

Образовавшиеся отрицательные разрывы по чистому ГЭП обусловлены увеличением накопленных средств клиентов на сроке «до востребования» в размере 230 млрд тенге в основном за счет средств юридических лиц на текущих счетах, а также на сроках «от 91 до 180 дней» и «от 181 дня до 1 года» в размере 37 млрд тенге и 152 млрд тенге в основном за счет остатков по депозитам в данных периодах.

Вместе с тем кумулятивный ГЭП ликвидности по всем временным срокам положительный, за исключением «до востребования». Минимальное значение отношения кумулятивного ГЭП к итоговому активам приходится на срок «до 7 дней» и составляет 1,2%. Банк соблюдает утвержденные внутренние лимиты на кумулятивный ГЭП в размере не менее – 2% от активов Банка.

## КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

В рамках «Системы принятия решений» были проведены следующие мероприятия:

- разработаны новые скоринговые карты по предварительным и промежуточным займам, внедрены в работу;
- внедрена отчетность по стабильности популяции скоринга (PSI);
- внедрена сегментация клиентов по показателю ОП (оценочный показатель).

На конец 2023 года доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составила 0,17% от кредитного портфеля, доля 20 крупных кредитов Банка составляла 0,06% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 84,00% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З (кредит/зalog) равен 40,18%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.

Для сравнения на конец 2022 года доля провизий, созданных в соответствии с МСФО, составляла 0,20% от кредитного портфеля, доля 20 крупных кредитов Банка составляла 0,07% от кредитного портфеля Банка, что свидетельствует об отсутствии риска концентрации кредитного портфеля. В структуре залогового обеспечения доля недвижимости составила 81,04% от всего залогового обеспечения. Общий средневзвешенный коэффициент К/З (кредит/зalog) равен 40,93%, что свидетельствует о консервативной залоговой политике.



## ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Система управления операционными рисками (далее – СУОР) в Банке сформирована в соответствии с требованиями как законодательства Республики Казахстан, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, общепринятыми принципами и банковской практикой управления рисками, так и общепринятой международной практикой.

Инфраструктура СУОР Банка включает в себя:

1. выявление операционных рисков: проведение анализа как существующих, так и внедряемых внутренних процедур, и систем, а также продуктов и услуг, оказываемых Банком;
2. оценку операционных рисков: измерение операционных рисков в целях определения тенденций в уровне их изменений;
3. стратегическое управление операционными рисками: разработка принципов непрерывного управления операционными рисками в Банке;
4. непрерывное управление операционными рисками: осуществляется всеми структурными подразделениями Банка и включает снижение уровня подверженности операционному риску и устранение негативных влияний событий операционных рисков во всех структурных подразделениях Банка;
5. мониторинг и предоставление отчетности по операционным рискам: мониторинг уровня операционного риска и соответствия уровню риск-аппетита по операционному риску осуществляется Банком на регулярной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему управленческой отчетности для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, проводится регулярная оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, меняющихся обстоятельств и условий, и выработка рекомендаций по управлению рисками. Информация по управленческой отчетности предоставляется Совету директоров / Правлению Банка на ежеквартальной/ежемесячной основе;
6. предотвращение/смягчение (контроль): проведение комплекса мероприятий, направленных на предотвращение/снижение вероятности возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, или на уменьшение размера потенциальных потерь.

В 2023 году осуществлены мероприятия по совершенствованию базы данных для сбора и анализа внутренних данных о событиях операционного риска.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В целях обеспечения эффективного функционирования систем управления рисками информационной безопасности и информационных технологий (далее – ИБ и ИТ), согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии следующие документы:

1. Политики по управлению рисками ИТ и ИБ;
2. Правила по управлению рисками ИТ;
3. Методика оценки рисков ИБ;
4. Методика определения потенциального убытка по рискам информационной безопасности;
5. Методика определения контрольных показателей риск-аппетита по рискам информационной безопасности и информационных технологий АО «Отбасы банк».

В 2023 году рабочей группой по формированию перечня критичных информационных активов под руководством подразделения внутреннего контроля проведены мероприятия по классификации информационных активов Банка и утвержден перечень критичных информационных активов Банка.

В 2023 году ответственными подразделениями Банка произведена оценка уровня рисков ИБ и ИТ. Результаты оценки рисков в рамках отчета рискам ИБ и ИТ представлена Руководству Банка.

Подразделением внутреннего контроля на периодической основе предоставляются отчеты по рискам ИТ и ИБ Комитету по информационной безопасности, Правлению и Совету директоров Банка.

## УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Управление непрерывностью деятельности Банка нацелено на обеспечение устойчивости Банка к любым инцидентам за счет исключения или максимального сокращения времени простоя и быстрого восстановления ключевых бизнес-процессов и минимизации потерь. В этих целях разработаны, утверждены и поддерживаются в актуальном состоянии:

- Политика управления непрерывностью деятельности Банка;
- Правила управления непрерывностью деятельности Банка;
- Планы по обеспечению непрерывности деятельности Банка по направлениям деятельности.
- Ежегодно, по данному направлению, проводятся следующие мероприятия:
- обучение персонала Банка по вопросам непрерывности деятельности;
- анализ воздействия на деятельность по критически важным процессам и направлениям деятельности Банка;
- тестирование и анализ планов обеспечения непрерывности деятельности Банка;
- анализ рисков непредвиденных обстоятельств, по которым составлен план мероприятий по реагированию на риски.

## КОМПЛАЕНС-РИСК

В широком смысле комплаенс-контроль – это система управления и контроля в организации, связанная с рисками несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, кодексов поведения, прочей нормативной документации организации.

Комплаенс-контроль является составной частью функции внутреннего контроля, цель которого – защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем контроля за соблюдением работниками Банка положений законодательства, требований надзорных органов, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке.

Эффективная система управления комплаенс-рисками и ее поддержание в соответствующем состоянии позволяют руководству своевременно выявлять все существенные риски неполной реализации бизнес-целей Банка.

Ответственность за соблюдение установленных норм основывается на комплаенс-культуре Банка, которая находит свое отражение в выстраиваемых 3 линиях защиты:

1. Первая линия защиты осуществляет управление комплаенс-риском в пределах своей компетенции и в соответствии с внутренними документами Банка по вопросам управления комплаенс-риском (контроль первого уровня). Участниками являются работники Банка, руководители структурных подразделений Банка;
2. Вторая линия защиты осуществляет управление комплаенс-риском и комплаенс-контроль (контроль второго уровня). Участники: Главный комплаенс-контролер, подразделение комплаенс-контроля;
3. Третья линия защиты осуществляет независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском (контроль третьего уровня). Участником является подразделение внутреннего аудита.

Все участники системы управления комплаенс-рисками в рамках своей компетенции и ответственности осуществляют управление комплаенс-рисками при строгом и неукоснительном соблюдении требований законодательства Республики Казахстан, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и признанного Республикой Казахстан, внутренних правил и процедур Банка и общепринятых норм поведения.

Основной целью управления комплаенс-рисками является минимизация и/или поддержание на приемлемом уровне комплаенс-рисков, таких как возникновение финансовых потерь у Банка и применение к нему юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов и процедур Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка и признанного Республикой Казахстан.



В целях эффективного управления комплаенс-риском подразделением комплаенс-контроля проводится работа по идентификации и оценке причин возникновения комплаенс-риска:

- на регулярной основе осуществляются сбор и анализ событий реализации комплаенс-рисков. Для этого используются результаты аудиторских проверок и единая внутренняя база данных операционных убытков и событий;
- подразделение комплаенс-контроля принимает участие при внедрении новых продуктов и услуг;
- на регулярной основе проводятся внутренние проверки внутренних документов, процессов Банка на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан (в 2022 году подразделением комплаенс-контроля было проведено 5 проверок);
- реализован принцип «Знай своего клиента»;
- ведется реестр комплаенс-рисков с составлением карты комплаенс-рисков;
- в рамках укрепления комплаенс-культуры в Банке проводятся обучающие семинары.

Подразделением комплаенс-контроля в целях обеспечения соответствия деятельности Банка законодательству Республики Казахстан на постоянной основе проводится мониторинг изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан с дальнейшим предоставлением рекомендаций по разработке новых внутренних документов, внесению соответствующих изменений/дополнений во внутренние документы и процедуры Банка.

В рамках исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) в Банке функционирует система финансового мониторинга.

Основной целью системы финансового мониторинга является минимизация рисков, возникающих при осуществлении банковских операций, подлежащих финансовому мониторингу, и иных операций с деньгами или имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, путем обеспечения выполнения требований законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, недопущения вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, поддержания эффективности системы внутреннего контроля Банка на уровне, достаточном для управления рисками.

В Банке реализован принцип «Знай своего клиента», при установлении деловых отношений проводятся процедуры надлежащей проверки, обеспечивается полнота и своевременность представления в уполномоченный орган по финансовому мониторингу сведений по операциям, подлежащим финансовому мониторингу.

## ESG-РИСКИ

Наряду с кредитным, рыночным, стратегическим, операционным, комплаенс-риском, риском ликвидности, информационной безопасности и информационных технологий в Реестре рисков Банка выделяется отдельная группа ESG-рисков. ESG риски идентифицированы с учетом ожиданий инвесторов, персонала и других заинтересованных сторон Банка. Для учета всех возможных последствий деятельности на периодической основе анализируются:

- потребности заинтересованных сторон;
- потенциальные конфликты, которые могут поставить под угрозу проекты или возникнуть на различных этапах их реализации;
- возможности и отношения, которые могут возникнуть в ходе реализации проектов Банка.

На основе анализа внешних и внутренних факторов Банк составил подробный список ESG-рисков, которые охватывают экологическую сферу, сферу корпоративного управления, область охраны труда и безопасности, а также права человека.

ESG-риски в Реестре рисков подразделяются на:

1. экологические риски: несоблюдение Банком, его уполномоченными органами и работниками требований законодательства Республики Казахстан в сфере экологии;
2. социально-трудовые риски: нарушение Банком трудового законодательства в части безопасности и охраны труда, приведшие к временной или стойкой утрате трудоспособности работника, несоблюдение Банком прав и законных интересов работников, нарушение режима рабочего времени и отдыха, отсутствие мотивации персонала, индексации оплаты труда, низкий уровень вовлеченности работника, отсутствие программ профессионального роста;
3. риски корпоративного управления: снижение осуществления надзора со стороны Совета директоров Банка над эффективностью системы внутреннего контроля.

Итоговый рейтинг указанного вида риска оценивается как низкий.

## КЛИМАТИЧЕСКИЕ РИСКИ

В свете растущей озабоченности изменением климата Банк намеревается встроить риски воздействия на окружающую среду и глобальное изменение климата в систему риск-менеджмента.

В портфеле Банка уже имеются займы по приобретению жилья в объекте, который соответствует «зеленому стандарту», что сегодня являются основой постановки цели для снижения воздействия на глобальное изменение климата. На основе оценки климатических рисков и возможностей Банк планирует разработать процессы управления этими рисками в своем портфеле жилищных кредитов, а также предусмотреть меры по снижению рисков, такие как установление критериев финансирования, поддержка клиентов в улучшении энергоэффективности или развитии возобновляемых источников энергии.

Банк будет проводить работу по идентификации климатических рисков Республики Казахстан (от воздействия экстремальных погодных условий, наводнения, пожара и других климатических факторов) и оценке уровня их воздействия на всей территории Республики Казахстан в 2024 году.

Эти мероприятия позволят Банку принимать во внимание изменение климата и другие экологические риски при выдаче ипотечных кредитов и обеспечивать более надежный и устойчивый подход к кредитному андеррайтингу.