|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| cid:image001.png@01D6F482.19DF78D0 | **Вышестоящий внутренний документ** | Устав АО "Отбасы банк" |
| **Владелец внутреннего документа** | Департамент финансовых и кредитных рисков  *(изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 года (протокол №12))* |
| **Разработал** | Кабылдинова Г.Т. - Начальник Управления финансовых рисков, Бекжанов А.А. – Директор департамента риск-менеджмента |
| **Утверждено** | Решением Совета директоров АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (решение №9 от 24.09.2020 года) |
| **Дата вступления в силу** | 24.09.2020 года |

**Политика управления рисками**

**АО "Отбасы банк"**

*(Титульный лист изложен в редакции решения СД от 31.03.2021 года (протокол №3));*

*(По всему тексту Правил наименование Банка АО "Жилстройсбербанк Казахстана"**заменено наименованием**АО "Отбасы банк" в соответствии с решением СД от 31.03.2021 года (протокол №3));*

*(с изменениями по состоянию на 09.06.2021 года)*

*(в соответствии с решением СД от 09.06.2021 года (протокол №7) гриф ограничения "для внутреннего пользования" исключен)*

*(с изменениями по состоянию на 29.09.2023 года)*

г. Алматы, 2020 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер версии** | **Реквизиты решения органа Банка об утверждении изменений/дополнений** | **Порядок введения в действие утвержденных изменений/дополнений** |
| 1 | Решение Совета директоров №9 от 24.09.2020 г. | Со дня принятия решения |
| 2 | Решение Совета директоров №3 от 31.03.2021 г. | Со дня принятия решения |
| 3 | Решение Совета директоров №3 от 09.06.2021 г. | Со дня принятия решения |
| 4 | Решение Совета директоров №07 от 03.06.2022 г. | Со дня принятия решения |
| 5 | Решение Совета директоров №4 от 28.03.2023 г. | Со дня принятия решения |
| 6 | Решение Совета директоров №12 от 29.09.2023 г. | Со дня принятия решения |

[Содержание](#Глава4)

[[Глава 1. Общие положения 2](#Глава4)](#_Toc62834913)

[[Глава 2. Термины и определения 3](#Глава4)](#_Toc62834914)

[[Глава 3. Основные принципы и стандарты управления рисками 5](#Глава4)](#_Toc62834915)

[[Глава 4. Организация системы управления рисками 6](#Глава4)](#_Toc62834916)

[[Глава 5. Организационная структура Банка в области управления рисками 8](#Глава4)](#_Toc62834917)

[[§1. Основные функции СД Банка в рамках системы управления рисками 10](#Глава4)](#_Toc62834918)

[[§2. Основные функции](#Глава4) *[КРВК Банка (изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 года (протокол №12))](#Глава4)* [12](#Глава4)](#_Toc62834919)

[[§3. Основные функции Правления в рамках системы управления рисками 14](#Глава4)](#_Toc62834920)

[[§4. Полномочия Главы/руководителя риск-менеджмента 14](#Глава4)](#_Toc62834921)

[[§5. Основные функции Подразделений Банка в рамках управления рисками 15](#Глава4)](#_Toc62834922)

[[Глава 6. Ограничения по проведению высокорисковых операций 15](#Глава4)](#_Toc62834923)

[[Глава 7. Определение риск-аппетита Банка 16](#Глава4)](#_Toc62834924)

[[Глава 8. Существенные риски Банка 19](#Глава4)](#_Toc62834925)

[[Глава 8-1. Аутсорсинг 20](#Глава4)](#_Toc62834926)

[[Глава 9. Заключительные положения 20](#Глава4)](#_Toc62834927)

[[Приложение №1 2](#Глава4)](#_Toc62834928)[1](#Глава4)

*[(Содержание дополнено Главой 8-1 решением СД от 31.03.2021 г. (протокол №3)](#Глава4)*

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящая Политика управления рисками АО "Отбасы банк" разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
2. Целью настоящей Политики является формулирование и описание единого подхода к управлению рисками и построение интегрированной системы управления рисками Банка.
3. Процесс управления рисками является неотъемлемой частью управления бизнес модели Банка. Весь процесс управления рисками должен быть неразрывно связан с бизнес-процессами и операциями Банка, которые позволяют минимизировать возможные убытки.
4. Настоящая Политика раскрывает понятие и виды рисков, принципы, организационную структуру системы управления рисками, раскрывает понятие риск-аппетита и порядок определения перечня существенных рисков
5. Детализированное описание системы управления отдельными видами рисков указаны в соответствующих внутренних документах Банка.

# Глава 2. Термины и определения

1. Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:
2. **Банк** **-** АО "Отбасы банк";
3. **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;
4. **Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ) –** набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания Банком надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты;
5. **Глава/руководитель риск-менеджмента –** работник Банка, курирующий Подразделения по управлению рисками;
6. **Заявление риск-аппетита –** утверждаемый СД Банка документ, описывающий агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей;
7. **КРВК Банка** – Комитет по рискам и внутреннему контролю Совета директоров Банка; *(подпункт 6) пункта 6 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 года (протокол №12))*
8. **КУАП Банка** – Комитет по управлению активами и пассивами Банка;
9. **Комплаенс-риск –** вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
10. **Кредитный риск –** вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа;
11. **НБРК** - Национальный Банк Республики Казахстан;
12. **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;
13. **Организационная структура –** внутренний документ и (или) совокупность внутренних документов, устанавливающих количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Банка, отражающий структуру подчиненности, подотчетности.
14. **Правление** **-** Правление Банка;
15. **Подразделения по управлению рисками** – подразделение, осуществляющее управление финансовыми и кредитными рисками, подразделение, осуществляющее управление операционными рисками.  *(подпункт 14 пункта 6 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 года (протокол №12))*
16. **Подразделения, осуществляющие управление рисками по направлениям деятельности** – подразделение комплаенс – контроля, юридическое подразделение, подразделение внутреннего контроля, подразделение планирования и стратегического анализа, подразделение по рекламе и связям с общественностью, подразделение бухгалтерского учета и отчетности, подразделение безопасности, подразделение по работе с персоналом;
17. **Подразделение внутреннего аудита -** Департамент внутреннего аудита Банка (в случае изменения структуры Банка подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита Банка);
18. **ПОДФТ** – Закон Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
19. **Риск ликвидности –** вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;
20. **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;
21. **Риск информационных технологий –** вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком;
22. **Риск информационной безопасности –** вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка**;**
23. **Репутационный риск** – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом;
24. **Риск –** вероятность того, что ожидаемые или непредвиденные события окажут отрицательное влияние на финансовую устойчивость банка, его капитал и (или) доходы;
25. **Риск-культура –** процессы, процедуры, внутренние правила Банка, направленные на понимание, принятие, управление и контроль за рисками с целью минимизации их влияния на финансовое состояние Банка, а также этические нормы и стандарты профессиональной деятельности всех участников организационной структуры. Риск-культура дополняет существующие утвержденные процедуры, процессы и механизмы деятельности Банка и является неотъемлемым компонентом системы управления рисками;
26. **Риск-профиль –** совокупность видов риска и иных сведений, характеризующих степень подверженности Банка рискам, присущим всем видам деятельности Банка для выявления слабых сторон и определения приоритетности последующих действий в рамках системы управления рисками;
27. **Реестр рисков** – структурированный перечень рисков, содержащий критерии и причины возникновения рисков, вероятность их возникновения, воздействие (ущерб), приоритет и способы обработки риска;
28. **СД Банка** **-** Совет директоров Банка;
29. **Существенный риск –** риск, реализация которого приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка;
30. **Стратегический риск –** вероятность возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегическое развитие Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, присущих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк достигнет преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка;
31. **Стресс-тестирование –** метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка;
32. **Уполномоченные коллегиальные органы Банка (УКО Банка) –** Комитеты при СД Банка, Комитеты при Правлении Банка;
33. **уполномоченный орган –** государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
34. **Юридический риск –** вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров;
35. Риск-аппетит – агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии;
36. **Надзорное стресс-тестирование** – это инструмент уполномоченного органа, направленный на оценку финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий. Банки на основании единой для всех участников надзорного стресс-тестирования методологии и сценариев проводят расчеты с использованием внутренних моделей и предоставляют в уполномоченный орган результаты стресс-тестирования. При этом Банк отвечает за надлежащее качество проведенных расчетов и результаты стресс-тестирования*. (пункт 7 дополнен подпунктами 34), 35)* *согласно решению СД от 28.03.2023г. (протокол №4)*

# Глава 3. Основные принципы и стандарты управления рисками

1. В процессе построения системы управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:
2. Принцип вовлеченности. Данный принцип предполагает вовлечение всех структурных подразделений Банка, в том числе руководства Банка, в процесс управления рисками;
3. Принцип своевременности. Недостатки системы управления рисками и случаи их реализации должны своевременно доводиться до сведения руководителей структурных подразделений Банка, СД Банка и Правления и эффективно устраняться;
4. Принцип разделения полномочий. Система управления рисками Банка предполагает четкое разделение полномочий работников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности работника допускает конфликт интересов;
5. Принцип независимости. Данный принцип основывается на том, что выявление, оценка и выбор контрольных мер по управлению рисками для всех направлений деятельности Банка производится подразделениями Банка самостоятельно, но аттестация данных контрольных мер на их полноту и достаточность производится ответственным подразделением, независимым от операционной деятельности структурных подразделений Банка;
6. Принцип экономической целесообразности. Стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска, при этом, принятие дополнительного операционного риска напрямую не влечет за собой возникновения каких-либо дополнительных расходов. Определение приоритетных мер по контролю рисков должно быть реализовано экономически эффективно при оценке соотношения расходов на внедрение контрольных процедур с размером возможных потерь.
7. Принципы управления операционными рисками реализуются путем исполнения положений внутренних документов Банка, определяющих:
8. организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников Банка и обмена информацией;
9. Процедуры, порядок, сроки, механизм взаимодействия по каждому направлению деятельности Банка.
10. Стандарты управления рисками, указанных в Приложении №1 к настоящей Политике, регламентированы в соответствующих внутренних документах Банка.

# Глава 4. Организация системы управления рисками

1. СД 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 Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.
2. Система управления рисками Банка представляет собой совокупность компонентов, которая, обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений Банка с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков Банка, а также их минимизации для обеспечения его финансовой устойчивости и стабильного функционирования.
3. Система управления рисками обеспечивает:

1) оптимальное соотношение между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков, основанное на выборе жизнеспособной и устойчивой бизнес модели, эффективном процессе планирования стратегии и бюджета с учетом стратегии риск-аппетита;

2) объективную оценку размера рисков Банка, полноту и документирование процессов управления рисками, их превентивного выявления, измерения и оценки, мониторинга и контроля, минимизацию существенных видов рисков на каждом уровне организационной структуры с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала и информационных систем в целях поддержания достаточного объема собственного капитала Банка и ликвидности;

3) охват всех видов деятельности Банка, подверженных существенным рискам, на всех уровнях организационной структуры, полноту оценки отдельных существенных видов рисков, их взаимного влияния в целях определения риск-профиля Банка и построения стратегии риск-аппетита;

4) наличие уровней риск-аппетита по всем видам существенных рисков и алгоритм действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий, процедуры по информированию СД Банка, КРВК Банка и Правления в рамках стратегии риск-аппетита; *(подпункт 4) пункта 12 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

5) осведомленность УКО Банка, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о существенных рисках, присущих деятельности Банка;

6) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только работники и должностные лица банка не проявили при этом грубую небрежность;

7) принятие решений работниками и должностными лицами Банка и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с банком особыми отношениями, в ущерб интересов банка (duty of loyalty);

8) четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками Банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов;

9) разделение функции управления рисками и внутреннего контроля от операционной деятельности Банка посредством построения системы трех линий защиты;

10) наличие документов, разработанных в целях регламентирования деятельности Банка, создания и функционирования в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля и соответствующих стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка и требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также их периодический пересмотр и актуализацию;

11) соблюдение требований гражданского, налогового, банковского законодательства РК, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;

12) соблюдение действующих процедур, процессов, политик и иных внутренних документов Банка по управлению рисками посредством построения эффективной системы внутреннего контроля.

1. Основные направления деятельности Банка по управлению рисками:
   1. идентификация, оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
   2. построение адекватной организационной структуры системы управления рисками Банка с четким указанием сфер полномочий, отчетности и обеспечивающей адекватный поток информации;
   3. установление и утверждение показателей риск-аппетита Банка;
   4. контроль и мониторинг рисков посредством управленческой отчетности по рискам Банка.
2. Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений уполномоченными органами Банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений Банка.
3. Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, СД Банка, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивает эффективность системы внутренних коммуникаций и при необходимости вносят соответствующие изменения в процедуры обмена информацией.
4. Ключевым фактором высокой культуры управления рисками Банка является регулярное информирование ответственных подразделений Банка, Правление, КРВК Банка, СД Банка по вопросам, связанным с рисками, включая политики и процедуры управления рисками. *(пункт 16 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*
5. Культура управления рисками способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Правлением и СД Банка.
6. Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения СД Банка, КРВК Банка, Правления Банка, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер. *(пункт 18 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

# Глава 5. Организационная структура Банка в области управления рисками

1. Организация управления рисками Банка включает в себя выполнение функций СД Банка, КРВК Банка, Правлением, УКО Банка и самостоятельными подразделениями по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними. *(пункт 19 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*
2. Организационная структура Банка в рамках системы управления рисками 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, и включает в себя:
   1. СД Банка;
   2. КРВК Банка; *(изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*
   3. Комитет по стратегическому планированию СД Банка;
   4. Комитет по аудиту СД Банка;
   5. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам СД Банка;
   6. Правление Банка;
   7. Подразделение комплаенс контроля;
   8. Подразделение внутреннего аудита;
   9. Структурные подразделения Банка, обеспечивающие вторую линию защиты.
   10. Структурные подразделения Банка, обеспечивающие первую линию защиты.
3. В Банке сформированы три линии защиты, при этом:

1) 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. Основные принципы, обязанности и порядок взаимодействия ответственных подразделений Банка, относящих к первой линии защиты в рамках системы управления рисками Банка, отражаются в соответствующих внутренних документах Банка, содержащих основные принципы, политики, методологии и процедуры управления рисками Банка. При этом руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за рисками, присущими их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами;

2) вторая линия защиты обеспечивается независимыми подразделениями по управлению рисками, подразделением комплаенс-контроля, подразделениями осуществляющими управление рисками по направлениям деятельности.

При этом, в рамках второй линии защиты:

а) Подразделения по управлению рисками проводят комплексный анализ рисков в деятельности Банка, формируют необходимые отчеты СД Банка и КРВК Банка и способствуют критической оценке и выявлению рисков членами Правления и бизнес подразделениями Банка; *(изменено согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12)*

б) Подразделение по комплаенс-контролю организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка, а также внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию СД Банка о наличии комплаенс-рисков;

в) Подразделения, осуществляющие контрольные функции (включая в рамках своей компетенции подразделения, осуществляющие функции безопасности, финансового контроля, кадрового обеспечения, управления юридическим риском) и управление рисками по направлениям деятельности, указанных в Приложении №1 к настоящей Политике, обеспечивают управление рисками в рамках их компетенций;

3) третья линия защиты обеспечивается независимым Подразделением внутреннего аудита, ответственным за оценку качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, первой и второй линий защиты.

## §1. Основные функции СД Банка в рамках системы управления рисками

1. СД Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К исключительной компетенции СД Банка в части управления рисками относятся полномочия, регламентированные Уставом Банка, внутренними документами Банка, Положением о СД Банка.
2. Основные принципы, обязанности и порядок взаимодействия СД Банка, Правления, УКО Банка и самостоятельных структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками Банка отражаются в соответствующих внутренних документах Банка по управлению рисками.
3. К основным обязанностям СД Банка в рамках системы управления рисками относятся:

1) рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только члены СД не проявили при этом грубую небрежность;

2) принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересов Банка (duty of loyality);

3) активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе;

4) предварительное рассмотрение проекта кодекса корпоративного управления и (или) изменений к нему;

5) обеспечение соответствия системы корпоративного управления Банка масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка, обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

6) утверждение следующих внутренних документов и контроль их исполнения:

а) организационной структуры Банка;

б) стратегии развития Банка;

в) политики управлению рентабельностью Банка;

г) процедур и сценариев стресс-тестирования;

д) плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций;

е) политики по управлению непрерывностью деятельности;

ж) внутреннего порядка выплаты вознаграждений руководящим работникам Банка и работникам Банка, непосредственно подотчетным совету директоров банка;

з) кадровой политики;

и) политики по оплате труда;

к) учетной политики;

л) тарифной политики;

м) кредитной политики;

н) политики по проблемным активам;

о) документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

п) документа, регламентирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ);

р) политик (политики) управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка;

с) политики внутреннего контроля;

т) политики управления кредитным риском;

у) политики управления рыночным риском;

ф) политики управления операционным риском;

х) политики управления комплаенс-риском;

ц) политики управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ);

ч) залоговой политики;

ш) политики управления ликвидностью;

щ) политики внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора, положения о подразделении внутреннего аудита, процедур осуществления внутреннего аудита, годового плана внутреннего аудита;

э) политики (процедур) привлечения внешнего аудитора.

7) утверждение стратегии риск-аппетита и уровней риск-аппетита Банка;

8) осуществление контроля за соблюдением стратегии риск-аппетита, уровней риск-аппетита и политик по управлению рисками;

9) обеспечение наличия финансовой службы, ответственной за бухгалтерский учет и качественное составление финансовой отчетности;

10) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности, заверенной аудиторской организацией, а также направление запроса на проведение периодических независимых проверок по необходимости;

11) избирать членов Правления, назначать Главу/руководителя риск-менеджмента, руководителя и работников внутреннего аудита, главного комплаенс-контроллера и корпоративного секретаря;

12) рассмотрение отчетов, направляемых комитетом по аудиту, с последующим контролем устранения выявленных нарушений;

13) контроль за эффективным соблюдением процедур Банка, посредством которых работники Банка конфиденциально сообщают о нарушениях, касающихся деятельности Банка и гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также о злоупотреблениях;

14) формирование в Банке трех линий защиты;

15) осуществление контроля над деятельностью Правления путем:

а) мониторинга реализации Правлением Банка стратегии и политик, утвержденных СД Банка, решений общего собрания Единственного акционера;

б) утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность Правления Банка;

в) обеспечения внедрения системы внутреннего контроля;

г) проведения регулярных встреч с членами Правления;

д) проведения анализа и критической оценки сведений, представленных Правлением;

е) установления необходимых стандартов результативности и системы оплаты труда членов Правления, которые соответствуют долгосрочным целям, определенным стратегией Банка, и направленных на финансовую устойчивость;

16) взаимодействие и контроль работы Главы/руководителя риск-менеджмента;

17) периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности каждого члена СД Банка;

18) обеспечение ведения записей принятых решений (протоколы заседаний, краткая информация о рассмотренных вопросах, рекомендации, при наличии, а также особые мнения членов совета директоров банка). Такие документы и (или) материалы предоставляются уполномоченному органу по требованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций;

19) обеспечение развитой инфраструктуры информационных технологий в целях сбора и анализа полной, достоверной, своевременной информации для целей управления рисками. Осведомленность о наличии ограничений инфраструктуры информационных технологий по определению уровней риск аппетита;

20) принятие решения по выдаче займа, размер которого превышает 5 (пять) процентов от собственного капитала Банка на основе анализа и оценки целесообразности выдачи займа;

21) принятие решения по выдаче беззалогового потребительского займа, размер которого превышает 20 000 000 (двадцать миллионов) тенге на основе анализа и оценки целесообразности выдачи банковского займа. К данному пункту не относятся случаи о выдаче беззалогового потребительского займа при рефинансировании ипотечных займов.

1. СД Банка создаются уполномоченные комитеты при СД Банка по отдельным направлениям деятельности Банка и исходя из выбранной бизнес модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Банка.
2. СД 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 УКО при СД Банка, Правлением и Главой риск-менеджмента.

**§2. Основные функции КРВК Банка** *(изменено согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

1. КРВК Банка осуществляет свою деятельность в рамках Положения, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов СД Банка, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов СД Банка в комитете. СД Банка предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) таких комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов. *(пункт 27 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*
2. При формировании КРВК Банка должны соблюдаться следующие основные требования к составу комитета: *(пункт 28 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

1) председателем комитета по вопросам управления рисками является независимый директор Банка, либо председатель СД;

2) в состав входит как минимум один член комитета Банка, имеющий опыт работы в сфере управления рисками или внутреннего контроля.

1. КРВК Банка несет ответственность за: *(пункт 29* *изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

1) обеспечение разработки стратегии риск-аппетита, определение риск-профиля Банка;

2) определение размеров агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка по каждому существенному виду риска для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка;

3) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДК для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

4) обеспечение разработки документа, регламентирующего основные подходы и принципы ВПОДЛ для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

5) обеспечение разработки процедур проведения стресс-тестирований и сценариев стресс-тестирования для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка;

6) обеспечение разработки политики управления непрерывностью деятельности Банка для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

7) обеспечение разработки Плана финансирования на случай непредвиденных ситуаций для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

8) обеспечение разработки Политики управления рисками информационных технологий и информационной безопасности Банка для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

9) обеспечение разработки политики управления комплаенс-риском для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и за осуществление мониторинга соблюдения Банком утвержденного документа;

10) обеспечение разработки внутреннего порядка, определяющего функционирование системы управленческой информации, обеспечивающей представление на регулярной основе СД Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков, с указанием структурных подразделений, органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и доведение информации до СД Банка;

      11) осуществление контроля за соблюдением Правлением Банка уровней риск-аппетита посредством получения информации в управленческой отчетности;

      12) наличие внутренних моделей и информационных систем для управления рисками Банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации;

      13) рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка.

1. КРВК Банка регулярно получает от подразделения по управлению рисками и других ответственных подразделений данные и отчеты о текущем уровне рисков Банка, нарушениях уровней риск-аппетита и механизмам по снижению уровня рисков. *(пункт 30 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12)*

## §3. Основные функции Правления в рамках системы управления рисками

1. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными СД Банка.
2. Правление Банка несет ответственность за:

1) разработку Политики управления рисками для дальнейшего вынесения на утверждение СД Банка и осуществляет мониторинг соблюдения Банком утвержденного документа;

2) надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.

## §4. Полномочия Главы/руководителя риск-менеджмента

1. Квалификация и профессиональный опыт Главы риск-менеджмента соответствует выбранной бизнес модели, масштабам деятельности, видам и сложности операций, риск-профилю Банка.
2. Глава риск-менеджмента, обладает достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, осуществляет взаимодействие с СД Банка и курирует Подразделения по управлению рисками Банка.
3. Независимость Главы/руководителя риск-менеджмента определяется:

1) вне зависимости от подчинения, Глава/руководитель риск-менеджмента назначается и освобождается от должности СД Банка;

2) имеет беспрепятственный доступ к СД Банка, без участия Правления;

3) имеет доступ к любой информации, необходимой для выполнения им своих обязанностей;

4) не совмещает должность главного операционного директора, финансового директора, другие аналогичные функции операционной деятельности Банка (за исключением андеррайтинга, залоговой службы), руководителя подразделения внутреннего аудита.

1. Взаимодействие между Главой/руководителем риск-менеджмента и СД Банка и (или) КРВК Банка осуществляется на регулярной основе. *(пункт 30 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12)*
2. Информация о принятом решении об освобождении Главы/руководителя риск-менеджмента от должности доводится до сведения уполномоченного органа. По запросу уполномоченного органа СД Банка предоставляет обоснование причины принятия такого решения.
3. В случаях, когда принимается решение о принятии риска, превышающего установленные уровни риск-аппетита, Глава/руководитель риск-менеджмента представляет отчет о таком исключении СД Банка с надлежащим анализом причин превышения и в дальнейшем осуществляет контроль за снижением уровня принятого риска в рамках системы управления рисками и установленного по нему уровню.
4. Глава/руководитель риск-менеджмента информирует СД Банка о наличии существенных расхождений между мнением Подразделений по управлению рисками и решением Правления Банка относительно уровня рисков, принимаемых Банком.

## §5. Основные функции Подразделений Банка в рамках управления рисками

1. Подразделения по управлению рисками выполняют, но, не ограничиваясь ими, следующие функции:

1) разработку системы управления рисками, включающую политики и процедуры управления рисками, стратегию риск-аппетита и определение уровней риск-аппетита;

2) выявление существенных текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, в том числе посредством надзорного стресс-тестирования для банков, вошедших в периметр надзорного стресс-тестирования, и внутреннего стресс-тестирования; *(подпункт 2) пункта 40 изложен в редакции согласно решению Совета директоров Банка от 28.03.2023г. (протокол №4)*

3) оценку рисков и определение агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;

4) разработку для последующего вынесения на рассмотрение КРВК Банка и утверждение СД Банка уровней риск-аппетита, мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита; *(подпункт 4) пункта 40 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

5) разработку систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита;

6) предоставление управленческой отчетности Правлению, КРВК Банка, СД Банка, УКО при Правлении. *(подпункт 6) пункта 40 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023г. (протокол №12))*

1. Подразделения Банка, осуществляющие управление рисками по направлениям деятельности при необходимости, разрабатывают внутренние документы, описывающие процедуры управления рисками по направлению деятельности, в том числе заявление риск-аппетита, для предоставления сведений в рамках управленческой отчетности по направлениям деятельности.
2. Основные принципы, обязанности и порядок взаимодействия подразделения управления рисками отражаются в рамках системы управления рисками Банка и в соответствующих внутренних нормативных документах Банка по управлению рисками Банка по направлению деятельности.

# Глава 6. Ограничения по проведению высокорисковых операций

1. Банк является участником системы жилищных строительных сбережений, в связи с чем Банк не проводит операции, которые являются высокорисковыми и которые могут привести к существенным убыткам.
2. К таким высокорисковым операциям Банк относит:
   1. совершение сделок с иностранной валютой на рынке FOREX за счет и от имени Банка в спекулятивных сделках с целью получения дохода без наличия установленных в соответствии с внутренними документами Банка лимитов, в том числе лимитов на исполнителей;
   2. совершение сделок с ценными бумагами за счет и от имени Банка в спекулятивных сделках с целью получения дохода без наличия установленных в соответствии с внутренними документами Банка лимитов, в том числе лимитов на исполнителей;
   3. совершение сделок с контрагентами Банка без наличия установленных в соответствии с внутренними документами Банка лимитов на контрагентов, в том числе лимитов на исполнителей;
   4. предоставление кредитов в иностранной валюте, вне зависимости от суммы;
   5. совершение сделок с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо;
   6. совершение сделок с клиентами Банка не прошедших проверку ПОДФТ в соответствии с внутренними документами Банка.

# Глава 7. Определение риск-аппетита Банка

1. В целях построения эффективной системы управления рисками СД Банка утверждает стратегию риск-аппетита, которая определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии Банка, с учетом риск-профиля деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.
2. Стратегия риск-аппетита учитывается:
3. при стратегическом и бюджетном планировании;
4. во внутренних процессах оценки достаточности капитала и ликвидности;
5. при формировании организационной структуры Банка и политики оплаты труда.
6. Эффективная стратегия риск-аппетита:
7. содержит описание риск-профиля Банка;
8. содержит процесс распространения стратегии по всем структурным подразделениям и доводится до сведения работников Банка;
9. направлена на внедрение риск-культуры на всех уровнях организационной структуры Банка, а также на распространение практики соблюдения уровней риск-аппетита в рамках риск-культуры;
10. обеспечивает защиту от принятия Банком избыточных рисков при принятии решений;
11. является основой для формирования заявления аппетита к риску;
12. меняется в случае существенных изменений рыночных условий и (или) уровня финансовой устойчивости Банка.
13. В рамках стратегии риск-аппетита СД Банка формирует заявление риск-аппетита, которое содержит агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), который (которые) Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии.
14. Эффективное заявление риск-аппетита:
15. формируется с учетом стратегии Банка;
16. определяет по каждому существенному виду риска агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита, который (которые) Банк принимает в своей деятельности с учетом риск-профиля;
17. включает количественные показатели, которые используются для определения, агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита по каждому существенному виду риска;
18. включает заявление качественного характера, которое описывает основания принятия Банком рисков, либо их исключения, включая репутационные и (или) иные риски, количественная оценка по которым не осуществима, а также устанавливает подходы, позволяющие их контролировать;
19. подразумевает прогностический подход, учитывает результаты стресс-тестирования с целью выявления потенциальных событий, приводящих к нарушению уровней риск-аппетита.
20. Заявление риск-аппетита содержит заявление качественного характера, а также количественного характера, включая показатели в отношении доходности, капитала, ликвидности, рисков, иных применимых показателей.
21. В целях определения риск-аппетита СД Банка устанавливает агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита и уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска.
22. Банк определяет применяемые уровни риск-аппетита к существенным видам риска с учетом следующих требований к уровням:
    1. имеют четкое определение;
    2. являются релевантными;
    3. измеримы;
    4. рассчитываются на периодичной основе;
    5. информация о фактических значениях уровней риск-аппетита и их исполнении предоставляется СД и КРВК Банка; *(подпункт 5) пункта 52 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 г. (протокол №12))*
    6. разработаны с учетом прогностического подхода.
23. Эффективные уровни риск-аппетита:
24. устанавливаются на уровне, способствующем соблюдению Банком агрегированного (агрегированных) уровня (уровней) риск-аппетита;
25. учитывают имеющиеся капитал, ликвидность, доходность, стратегию развития;
26. учитывают все существенные риски концентрации (концентрацию на клиента, на валюту, на страновой риск, на сегменты рынка и иные виды концентрации);
27. основаны не только на применении лучших практик и (или) требованиях уполномоченного органа, но и учитывают присущие Банку существенные риски;
28. разработаны с применением объективных и понятных оценок, не двусмысленны;
29. регулярно пересматриваются на актуальность;
30. учитывают обоснованные допущения, подкрепленные результатами стресс-тестирования.
31. Процедура определения уровней риск-аппетита содержит, но не ограничиваясь ими, следующие компоненты:
32. внутренний порядок расчета и определения количественных и качественных параметров, характеризующих уровни риск-аппетита Банка;
33. информацию и материалы, методы и инструментарий, используемые для расчета и определения уровней риск-аппетита;
34. ответственных лиц и (или) подразделений Банка, участвующих в расчете и определении уровней риск-аппетита Банка и ответственных за контроль и мониторинг установленных уровней риск-аппетита;
35. условия, при которых вносится корректировка в утвержденные уровни риск-аппетита.
36. Количественные методы, применяемые при установлении уровней риск-аппетита, обеспечивают высокую степень надежности оценки уровня рисков.
37. Уровни риск-аппетита включают следующие пределы уровня рисков:
38. уровень, не требующий применения корректирующих мер;
39. уровень, определенный как допустимый, но требующий отдельных корректирующих мер в действующих процедурах системы управления рисками с целью снижения уровня риска;
40. уровень, определенный как высокий, требующий применения соответствующих мер с целью недопущения ухудшения финансовой устойчивости Банка и его платежеспособности.
41. При определении риск-аппетита Банк проводит оценку приемлемости установленного риск-аппетита в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем посредством проведения стресс-тестирования (сценарного анализа и анализа чувствительности).
42. В случае выявления существенных рисков, описание которых отсутствует в риск-профиле, Банк оценивает уровень риска, дорабатывает соответствующие процедуры для включения таких рисков в риск-профиль, определяет уровень риск-аппетита и разрабатывает меры по предотвращению и (или) минимизации выявленного риска.
43. Агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита устанавливается (устанавливаются) и пересматривается (пересматриваются) на периодической основе. Уровни риск-аппетита по отдельным видам риска пересматриваются в течение года при изменении ситуации на рынке и (или) изменении требований уполномоченного органа, но в рамках агрегированного уровня риск-аппетита.
44. Заявления количественного характера присущи, но не ограничиваясь, к таким рискам, как кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный.
45. Заявления качественного характера присущи всем видам рисков, указанных в Приложении №1 к настоящей Политике.
46. Агрегированный (агрегированные) уровень (уровни) риск-аппетита и уровни риск-аппетита по каждому виду существенного риска определяются в соответствии с действующими внутренними документами Банка и утверждаются СД Банка.
47. Подразделения по управлению рисками выносят на рассмотрение Правления, КРВК Банка и СД Банка информацию о мониторинге и контроле за установленными уровнями риск-аппетита на периодической основе в соответствии с действующими внутренними документами Банка. *(пункт 63 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 г. (протокол №12))*

# Глава 8. Существенные риски Банка

1. Банк на постоянной основе осуществляет выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков на всех уровнях управления Банком. При этом, совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется в соответствии с изменением риск-профиля Банка, а также с учетом изменения внешней среды.
2. Кроме выявления и измерения подверженности рискам, ответственные подразделения по управлению рисками на всех уровнях защиты проводят оценку возможных способов снижения рисков и указывают на необходимость снижения уровня риска.
3. В целях эффективного управления существенными рисками СД Банка, КРВК Банка и Глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также в целях поддержания актуальности риск-профиля Банка. *(пункт 66 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 г. (протокол №12))*
4. Процедура оценки рисков Банка включает непрерывный анализ текущих рисков, а также выявление новых и потенциальных рисков с учетом степени концентрации существенных рисков.
5. Банк определяет существенные риски на основании оценки рисков, присущих деятельности Банка (в том числе риски по балансовым и внебалансовым операциям, по группам, портфелям и отдельным видам деятельности бизнес-подразделений), при выявлении и измерении которых учитываются как количественные, так и качественные параметры.
6. Критериями для определения существенности рисков, реализация которых приведет к ухудшению финансовой устойчивости Банка, являются влияние рисков на:

а) капитал Банка;

б) доходность Банка;

в) ликвидность Банка;

г) репутацию Банка;

д) соответствие регуляторным требованиям

1. Порядок определения существенности рисков:
2. Подразделением по управлению рисками направляется Перечень рисков бизнес-владельцам, указанный Приложении №1 к настоящей Политике;
3. Бизнес-владельцы, в рамках своих направлений деятельности оценивают риски, в том числе на критерии существенности;
4. Подразделение по управлению рисками осуществляют оценку полученных данных от бизнес-владельцев о существенности рисков, и в случае необходимости предоставляет свою оценку по критерию существенности рисков;
5. Подразделение по управлению рисками выносит вопрос на рассмотрение УКО при Правлении по определению оценки существенности рисков;
6. При определении риска существенным, бизнес-владелец разрабатывает внутренний документ по разработке количественных и качественных параметров, а также заявления риск-аппетита по данному существенному риску;
7. Информация по заявлению риск-аппетита в рамках периодической отчетности будет предоставляться подразделением по управлению рисками, согласно сроков и периодичности указанных в Перечне отчетности Банка.
8. Подразделения по управлению рисками осуществляют оценку рисков, присущих деятельности Банка, изложенных в Приложении № 1 к настоящей Политике.
9. Подразделения по управлению рисками направляют на рассмотрение Правления, КРВК Банка перечень определенных существенных рисков Банка с учетом количественных и качественных показателей для предварительного одобрения. *(пункт 72 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 г. (протокол №12))*
10. По итогам рассмотрения, КРВК Банка направляет на рассмотрение СД Банка перечень определенных существенных рисков Банка с учетом количественных и качественных показателей для утверждения*. (пункт 73 изменен согласно решению Совета директоров Банка от 29.09.2023 г. (протокол №12))*

# Глава 8-1. Аутсорсинг

73-1. В случае привлечения внешних подрядчиков на аутсорсинг для выполнения отдельных операций и (или) осуществления бизнес-процессов Совет директоров Банка обеспечивает наличие эффективных принципов и практик управления рисками, возникающими в результате привлечения внешних подрядчиков. Мероприятия по привлечению внешних подрядчиков включают:

* 1. процедуры определения того, какие функции передаются на аутсорсинг и каким образом;
  2. процессы осуществления проверки благонадежности финансового состояния компании при выборе потенциальных контрагентов;
  3. надежные принципы заключения контрактов с внешними подрядчиками, учитывающие структуру их собственности, условий конфиденциальности и предусматривающие права на расторжение контрактов;
  4. программы управления и мониторинга рисков, связанных с заключением таких контрактов, учитывающие финансовое положение источника услуг;
  5. создание условий для осуществления эффективного контроля в Банке и в организации, оказывающей услуги;
  6. разработку эффективных планов на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
  7. выполнение комплексных контрактов и (или) договоров об оказании услуг с четким распределением обязанностей между организацией, оказывающей услуги и банком.

*(Пункт 73-1 дополнен решением Совета директоров Банка от 31.03.2021г. (протокол №3)*

73-2. Процесс организации аутсорсинга в Банке регламентирован внутренним документом, утверждаемым Правлением Банка. *(Пункт 73-2 дополнен решением Совета директоров Банкам от 31.03.2021г. (протокол №3)*

# Глава 9. Заключительные положения

1. Процедуры и положения, не урегулированные настоящей Политикой, реализуются в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
2. При осуществлении действий в рамках настоящей Политики задействованные подразделения обязаны соблюдать требования конфиденциальности в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.
3. Ответственность за мониторинг и актуализацию настоящей Политики возлагается на Подразделения по управлению рисками.

# Приложение №1

к Политике управления рисками

АО "Отбасы банк",

утверждённой решением Совета директоров

АО "Жилстройсбербанк Казахстана"

(протокол №9 от 24.09.2020г.)

**Перечень присущих и существенных рисков АО "Отбасы банк"**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Типы риска** | **Ответственное подразделение** | **Внутренние документы** | **Орган утверждения** | **Оценка сущ./несущ.[[1]](#footnote-1)** | **Количественные параметры[[2]](#footnote-2)** | **Качественные параметры[[3]](#footnote-3)** |
| 1 | Операционные риски (OR) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Риск информационной безопасности (IS) |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Риск информационных технологий (IT) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Правовой (юридический) риск (LE) |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Комплаенс риск (CO) |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Риск ликвидности (LQ) |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Кредитный риск (CR) |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Рыночный риск (MK) |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Налоговый риск (TА) |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Стратегические риски (ST) |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Репутационный риск (RE) |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Риски корпоративного управления (CG) |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Риски коррупции и мошенничества (CF) |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Риски внутреннего контроля (IC) |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Риски управления персоналом (HR) |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Аудиторские риски (AU) |  |  |  |  |  |  |

1. Осуществляется бизнес-владельцами по рискам [↑](#footnote-ref-1)
2. Критерии по количественным параметрам определяются во внутренних документах ответственного подразделения [↑](#footnote-ref-2)
3. Критерии по качественным параметрам определяются во внутренних документах ответственного подразделения [↑](#footnote-ref-3)