

ОТЧЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ 2025 г.



Eurasian Bank



СОДЕРЖАНИЕ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

- Политика и процедуры управления рисками
- Управление рыночным риском
- Управление кредитным риском
- Управление риском ликвидности
- Управление операционными рисками
- Управление комплаенс-риском
- Управление юридическими рисками

Управление рисками

Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Основной задачей управления финансовыми рисками является выявление, оценка и мониторинг рисков, и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

В организации управления рисками банк использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны иницилирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает лимиты и нормативы аппетита к риску.

Политика банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также появляющихся лучших практик.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю

предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются

системой коллегиальных органов (Кредитные комитеты, Цифровой комитет, Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок с последующей оценкой достаточности капитала и ликвидности. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч со структурными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров,

при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, срокам изменения ставок вознаграждения, валютной позиции,

лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Кроме того, банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые банком, включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым

изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Управление кредитным риском

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

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Также в банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/подразделением.

Кредитная политика банка определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заклучения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности

клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента Блок риск-менеджмента проводит независимую экспертизу рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом.

Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается

независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами банка, либо оценка проводится специалистами банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение кредитных заявок от физических лиц проводится посредством системы принятия решения (АБИС) банка, включающую скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими СП банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



Eurasian Bank

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля

высоколиквидных активов для того, чтобы банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния

ликвидности банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки риска ликвидности банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям банка принимать обоснованное решение относительно способности банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Тем не менее, руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных

финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2025 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 279 197 707 тыс. тенге (2024 год: 238 444 725 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

Управление операционным риском

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического и репутационного рисков.

Основная цель управления операционными рисками в Евразийском банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряются качественными и количественными

системами оценки операционных рисков. Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных банком внутренних

процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

Управление комплаенс-риском

Служба комплаенс и внутреннего контроля принимает меры по развитию и совершенствованию в банке системы управления комплаенс-риском, разработки мер по управлению комплаенс-риском в целях снижения его уровня и степени влияния на деятельность банка.

Управление комплаенс-риском – это постоянный, непрерывный и системный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском в рамках своей функциональной деятельности, в том числе путем:

- ориентирования всех сотрудников банка на строгое соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов банка,

требований регулятора в процессе реализации своих должностных функций;

- постоянного мониторинга и анализа деятельности банка через согласование проектов внутренних нормативных документов в целях выявления и предотвращения возможных рисков потенциальных нарушений;
- организации регулярного обучения сотрудников банка современным требованиям в области комплаенс, которое направлено на формирование в банке эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры самого высокого уровня путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса в рамках правового поля.

В этой связи подразделение комплаенс организует среди работников банка проведение обучения, предоставление рекомендаций и разъяснений по вопросам управления комплаенс-риском с последующим тестированием уровня полученных знаний.

Между подразделениями банка, уполномоченными коллегиальными органами банка, иными участниками комплаенс выработан и непрерывно осуществляется постоянный обмен информацией в целях повышения уровня осведомленности руководства банка, подразделений и работников банка о потенциальном комплаенс-риске, выявленном в деятельности банка с последующим эффективным управлением им на всех трех уровнях защиты, действующих в банке,

с четким определением структуры подотчетности подразделений согласно ВНД банка.

В банке разработана и внедрена процедура комплаенс-контроля с использованием современных информационных технологий и программного обеспечения.

Служба комплаенс на периодической основе в рамках управленческой отчетности предоставляет Правлению, Комитету по рискам и внутреннему контролю и Совету директоров банка информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в банке, в том числе, о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Управление юридическими рисками

Юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, 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 в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров.

Юридические риски могут возникнуть в результате:

- несоответствия внутренних документов банка требованиям законодательства Республики Казахстан и правоприменительной практики;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Управление юридическими рисками осуществляется юридическим подразделением банка путем:

- постоянного мониторинга соответствия деятельности банка действующему законодательству;
- выявления и минимизации юридических рисков на этапе установления деловых отношений с клиентами;
- защиты интересов банка при реализации юридического риска.

Управление непрерывностью деятельности банка

Система управления непрерывностью деятельности в банке соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.

В рамках управления непрерывностью деятельности банк осуществляет анализ влияния нестандартных ситуаций на деятельность для идентификации критичных видов деятельности и определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также для:

- выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;
- максимального периода времени, в пределах которого деятельность возобновляется;
- периода времени, в пределах которого возобновляется нормальный уровень осуществления деятельности.

Также банком проводится анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах.

Ежегодно банком проводятся тестирования планов непрерывности деятельности и подготовка к прохождению непредвиденных ситуаций.

Управление рисками информационной безопасности и информационных технологий

Риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения конфиденциальности (риски, связанные с получением доступа к информации лицами, не имеющими на то полномочий или несанкционированной утратой информации), преднамеренного нарушения целостности (риски,

связанные с несанкционированной модификацией или подменой информации) или доступности (риски блокирования или уничтожения, связанные с невозможностью использования информации лицами, имеющими на это разрешение) информационных активов банка.

Риск информационных технологий – вероятность

возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком.

Основная цель управления рисками информационной безопасности и информационных технологий заключается в

организации и внедрении эффективной системы по управлению рисками информационной безопасности, соответствующей внешней операционной среде, стратегии банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций банка – системы, направленной на минимизацию рисков информационной безопасности в банке.



Eurasian Bank