

УТВЕРЖДЁН СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
АО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»
№ 10–2026 ОТ 29 ИЮЛЯ 2026 Г.

Отчет о методах и процедурах идентификации, оценки и управления рисками и капиталом АО «Ситибанк Казахстан»

Июль 2026 г.

Оглавление

1.	ВВЕДЕНИЕ	3
1.1	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1.2	ТРЕБОВАНИЯ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ	3
2.	ОЦЕНКА РИСКОВ	3
2.1	ПРОЦЕДУРЫ ПО ОЦЕНКЕ РИСКОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ РИСК-АППЕТИТА	3
2.2	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	4
2.3	УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ	9
2.4	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИКВИДНОСТИ.....	10
2.5	УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ.....	12
2.6	УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ.....	13
3.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАПИТАЛА	14

1. Введение

1.1 Общая информация

Миссия АО «Ситибанк Казахстан» (далее – Банк) – служить надежным партнёром для наших клиентов, ответственно предоставляя финансовые услуги, способствующие росту и экономическому прогрессу на рынках нашего присутствия.

100% акций Банка принадлежат «Citibank N.A.» (далее – Банк-акционер). Банк придерживается последовательного подхода в достижении своих целей по содействию экономическому развитию, повышению конкурентоспособности, расширению экономических отношений и поддержке инвестиций в интересах Банка-акционера.

Банк на 100% принадлежит Ситибанку Н.А. (далее – банк-акционер). Банк не имеет дочерних компаний и не планирует инвестировать в них.

Банк специализируется исключительно на корпоративных клиентах и предлагает финансово-операционные услуги, включая обработку коммерческих и валютных операций. Современные методы ведения бизнеса, а также высокий уровень цифровизации продуктов и процессов позволяют Банку работать с клиентами из всех регионов Республики Казахстан, а также предоставлять финансирование и другие услуги, разрешенные законодательством Республики Казахстан, казахстанским дочерним компаниям предприятий, зарегистрированных за рубежом.

1.2 Требования к раскрытию информации

Настоящий отчет опубликован в соответствии с требованиями Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 апреля 2026 г. № 86 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан» (далее – Правила).

2. Оценка рисков

2.1 Процедуры по оценке рисков и определению риск-аппетита

Банк управляет рисками в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.

Совет директоров Банка обеспечивает наличие системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу операций, а также типу и сложности транзакций. Он также обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения, оценки, мониторинга, контроля и снижения существенных рисков Банка для определения размера собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.

Идентификация рисков — это процесс выявления и оценки существенных рисков в рамках Банка на основе данных, полученных от бизнес-подразделений и подразделений по управлению рисками. Периодически Банк системно выявляет, документирует и консолидирует все существенные риски в Реестре существенных рисков, используя подход «снизу вверх».

Риск может считаться существенным, если его материализация, недооценка или искажение существенно изменят или повлияют на достаточность капитала, прибыльность или непрерывность деятельности Банка с экономической точки зрения. Оценка

существенности проводится по всему спектру рисков, имеющих отношение к деятельности и бизнес-модели Банка. Этот процесс основан на суждениях, учитывающих оценку и анализ, проведенные первой линией защиты (бизнес-функцией), подразделениями по управлению рисками и уполномоченными коллегиальными органами.

Первая линия защиты несет ответственность за свои риски и отвечает за их выявление, мониторинг, оценку и отчетность, а также за подтверждение того, что риски остаются в пределах допустимого уровня риска.

Вторая линия защиты отвечает за проверку и оспаривание процесса выявления рисков, выявление и оценку общих рисков и управление существенными рисками.

Для построения эффективной системы управления рисками Совет директоров Банка утверждает стратегию риск-аппетита. Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в рамках которых Банк работает в рамках общей стратегии Банка, а также определяет профиль риска Банка с целью предотвращения материализации рисков или минимизации их негативного воздействия на финансовое положение Банка. В рамках стратегии риск-аппетита Совет директоров Банка разрабатывает заявление о риск-аппетите, которое определяет общее направление рисков, принимаемых Банком в контексте бюджетного планирования и операционной деятельности.

Для определения риск-аппетита Совет директоров Банка устанавливает совокупный уровень(и) риск-аппетита и уровни риск-аппетита для каждого типа существенных рисков.

В 2026 году существенными были оценены следующие риски: кредитный риск (включая риск концентрации), рыночный риск (включая риск концентрации), риск ликвидности (включая риск концентрации), комплаенс-риск, операционный риск и риск концентрации.

Более подробная информация представлена в примечаниях к аудированной финансовой отчетности Банка.

2.2 Управление кредитным риском

Целью кредитной деятельности Банка является достижение приемлемого уровня рентабельности банковских операций с учетом имеющихся ресурсов и капитала, при обеспечении надлежащего качества кредитного портфеля и минимизации кредитных убытков в соответствии со стратегией Банка.

Кредитная деятельность осуществляется в пределах лимитов, установленных в заявлении Банка о риск-аппетите, а также дополнительных лимитов, установленных Кредитной политикой Банка. Лимиты кредитного риска включают лимиты на кредитование заемщиков, связанных с Банком особыми отношениями, лимиты кредитования с целью ограничения концентрации кредитного риска, н-р, лимиты по необеспеченным кредитам, по видам залога, по валюте, отрасли, категории заемщика (контрагента), продуктам, группам связанных сторон и на одного заемщика; а также лимиты по просроченным кредитам.

Мониторинг соблюдения кредитных лимитов осуществляется в рамках ежеквартальной управленческой отчетности по кредитному риску, включая оценку приближения общей суммы кредитного риска к лимитам, установленным Банком для различных видов кредитов (предлимитный подход). При необходимости рассматривается вопрос о пересмотре лимитов. Пересмотр лимитов утверждается Комитетом по управлению рисками и Советом директоров Банка в рамках утверждения Кредитной политики. В случае достижения максимальных значений и/или нарушения установленных уровней риск-аппетита

незамедлительно информируются Совет директоров, Комитет по управлению рисками, Правление Банка и заинтересованные структурные подразделения.

Банк управляет кредитным риском на протяжении всего жизненного цикла кредита, основываясь на следующих ключевых принципах: выявление, измерение, мониторинг, контроль и отчетность по кредитному риску как на уровне клиента, так и на уровне портфеля, при этом управление концентрацией является неотъемлемой частью управления Банком риск-аппетитом. Банк поддерживает разумные стандарты андеррайтинга, учитывающие лимиты риск-аппетита Банка, на основе процесса кредитного анализа, который учитывает структурные факторы и факторы качества активов; и работает в соответствии с Политикой Citi в отношении корпоративного кредитного риска и Руководящими принципами управления по кредитным риском Citi, а также локальной кредитной политикой Банка, которая определяет надлежащие методы управления кредитным риском и включает в себя ограничения относительно концентрации по конкретным географическим регионам, типам клиентов, рынкам и продуктам; эти действия выполняются соответствующим образом укомплектованным персоналом, обладающим необходимыми навыками.

В рамках стресс-тестирования Банк проводит всесторонний анализ кредитного риска на основе прогнозов как в обычных условиях ведения бизнеса (базовый сценарий), так и в стрессовых условиях (стрессовый сценарий) в течение трехлетнего горизонта. Результаты стресс-тестирования позволяют оценить эффективность и внедрение надлежащего управления рисками Банка, а также необходимость определенных действий со стороны руководства для поддержания достаточного уровня капитала. Результаты стресс-тестирования используются руководством Банка для принятия решения о дальнейшей стратегии и, при необходимости, о принятии ответных мер для предотвращения рисков.

Взаимодействие между участниками кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними политиками Citi в рамках структурированных форумов, комитетов, звонков и деловой переписки.

В число основных обязанностей **Совета директоров** Банка входит утверждение кредитной политики, политики в отношении проблемных активов, документа, регулирующего основные подходы и принципы внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК), залоговой политики, утверждение стратегии и лимитов риск-аппетита Банка, контроль за соблюдением стратегии, уровней риск-аппетита и политики управления рисками; формирование трех линий защиты в Банке; контроль за реализацией Правлением стратегии и политики, утвержденной Советом директоров, решений общего собрания акционеров; взаимодействие и контроль за работой руководителя управления рисками; принятие решения о выдаче кредита в размере, превышающем 5 (пять) процентов собственного капитала Банка, на основании анализа и оценки целесообразности выдачи кредита.

Комитет по вопросам управления рисками отвечает за: обеспечение разработки стратегии риск-аппетита и определение риск-профиля Банка; определение размера совокупного уровня(ей) риск-аппетита Банка и уровней риск-аппетита Банка для каждого существенного вида риска для последующего представления на утверждение Совету директоров Банка; обеспечение разработки документа, регулирующего основные подходы и принципы ВПОДК, с учетом требований, установленных главой 5 Правил, для последующего представления на утверждение Совету директоров Банка и для контроля за соблюдением Банком утвержденного документа; обеспечение разработки процедур

проведения стресс-тестов и сценариев стресс-тестирования для последующего представления на утверждение Совету директоров Банка; обеспечение разработки внутренней процедуры, определяющей функционирование системы управления информацией, которая обеспечивает регулярное предоставление Совету директоров Банка полной, достоверной и своевременной информации об уровне принимаемых рисков. Процедура, указанная выше, включает критерии, состав, периодичность формирования и формы представления Совету директоров Банка управленческой информации об уровне рисков, принимаемых Банком и его дочерними компаниями, с указанием структурных подразделений и органов Банка, ответственных за своевременную подготовку и распространение информации Совету директоров Банка; мониторинг соблюдения руководством Банка уровней риск-аппетита; наличие внутренних моделей и информационных систем управления рисками Банка, а также обеспечения полноты, достоверности и своевременности финансовой, нормативной и управленческой информации; рассмотрение результатов оценки качества и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в целом, направленной на обеспечение защиты Банка и его репутации, для последующего представления Совету директоров Банка на утверждение.

Комитет по управлению рисками регулярно получает данные и отчеты от подразделений по управлению рисками и других ответственных подразделений о текущем уровне риска Банка, нарушениях допустимых уровней риска и механизмах снижения рисков.

Совет директоров и Комитет по управлению рисками Банка обеспечивают:

- поддержание достаточного уровня провизий;
- осуществление контроля за процессом оценки кредитного риска, который обеспечивается следующими мерами:
 - принятием необходимых мер для обеспечения полноты и точности информации для целей принятия решений;
 - соблюдением требований гражданского, налогового и банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитной истории, о деятельности по взысканию задолженности, а также внутренних правил и процедур управления кредитным риском;
 - принятием мер для обеспечения полноты и точности управленческой, нормативной и финансовой отчетности;
 - наличием процедуры оценки кредитов, независимой от бизнес-подразделений;
 - утверждением адекватной системы классификации активов по уровню кредитного риска, основанной на использовании всей доступной информации в процессе оценки кредитов;
 - наличием подробных и полностью регламентированных процедур взаимодействия между участниками процесса управления кредитным риском;

- построение эффективной системы внутреннего контроля, включающей оценку соответствия уровня провизий ожидаемым убыткам в рамках утвержденной методологии формирования резервов и ВПОДК.

Правление Банка отвечает за разработку Кредитной политики Банка для последующего представления Комитету по управлению рисками и утверждения Советом директоров Банка; предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для мониторинга и оценки качества работы Правления в соответствии с установленными внутренними документами Банка и Правилами, включая: соответствие деятельности Банка стратегии и Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка; превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причины их нарушения; информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением Банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по управлению рисками.

Кредитный комитет отвечает за утверждение кредитных лимитов и других условий проведения банковских кредитных операций на основании выводов соответствующих подразделений Банка, а также за выполнение положений Кредитной политики.

Совет директоров Банка обеспечивает существование Number of events or group of interrelated events of regulatory criticism with regulatory action or penalty due to late or incorrect submission of regulatory report per quarter , возглавляемого Главой риск-менеджмента, обладающим достаточными полномочиями, независимостью и ресурсами, и взаимодействующим с Советом директоров. Управление кредитного риска выполняет, помимо прочего, следующие функции:

- 1) разработка системы управления кредитным риском, включая политику и процедуры управления кредитным риском, и определение уровней риск-аппетита;
- 2) выявление существенных текущих и потенциальных кредитных рисков, присущих деятельности Банка, включая внутреннее стресс-тестирование;
- 3) оценка кредитных рисков и определение совокупных уровней риск-аппетита по кредитному риску;
- 4) разработка уровней риск-аппетита по кредитному риску для последующего рассмотрения Комитетом по управлению рисками и утверждения Советом директоров Банка, а также мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита;
- 5) разработка систем раннего предупреждения и триггеров, направленных на выявление нарушений уровней риск-аппетита кредитного риска;
- 6) предоставление отчетов по управлению кредитным риском Правлению, Комитету по управлению рисками и Совету директоров Банка.

Кредитный мониторинг, ведение кредитных досье и контроль за предполагаемым использованием кредитов осуществляются **Отделом кредитного администрирования и финансового мониторинга заемщиков**.

Департамент корпоративного бизнеса и **Департамент по работе с глобальными клиентами** координируют отношения Банка с клиентами в процессе кредитования.

Юридический департамент отвечает за предоставление юридических заключений для пакета документации Кредитного комитета.

Отдел торговых и кредитно-депозитных операций отвечает за техническое обеспечение процесса выдачи/обслуживания/погашения кредитов, выпуска инструментов условных обязательств в информационной системе Банка.

Управление кредитного риска ежеквартально представляет отчет по управлению кредитным риском Правлению, Комитету по управлению рисками и Совету директоров. Отчет включает, помимо прочего, следующую информацию:

- о кредитном портфеле и его качестве, включая динамику его изменений;
- о размере (уровне) подверженности кредитному риску, включая оценку приближения общей подверженности риску к лимитам, установленным Банком для различных видов кредитов (предлимитный подход);
- о подверженности кредитному риску в отношении группы связанных заемщиков и динамике его изменения;
- о концентрации кредитного риска крупнейших заемщиков (контрагентов) и заемщиков (контрагентов), связанных с Банком особыми отношениями, в том числе с акционерами Банка, и динамике ее изменения;
- о внутренних рейтингах заемщиков (контрагентов) и динамике их изменения, о мониторинге качества кредитов на основе рейтингов заемщиков (контрагентов) и его частоте;
- о размере резервов и оценке их достаточности;
- о реструктурированных, рефинансированных и проблемных кредитах;
- о мониторинге и обеспечении соблюдения лимитов;
- об отклонениях от политики и лимитов.

Таблица 1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

(тысяч тенге)

№	Наименование	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней	Требования, не находящиеся в состоянии дефолта	Требования с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению не более 90 (девяноста) календарных дней	Провизии (резервы)	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы	0	0	135,968,278	0	309 470	135,658,808
2	Долговые ценные бумаги	0	0	133,770,000	0	76 035	133,770,000
3	Внебалансовые обязательства	0	0	65,750,870	0	129 906	65,620,964
4	Итого:	0	0	335,489,148	0	515 411	335,049,772

*Балансовая стоимость ценных бумаг отражается по справедливой стоимости и не уменьшается на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 2. Информация о кредитном риске

(тысяч тенге)

№	Наименование	Всего	Необеспеченные требования	Требования, обеспеченные залогом	Требования, обеспеченные гарантиями	Требования, обеспеченные производными финансовыми инструментами
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты	135,968,278	26,266,304	0	109,392,505	0
2	Долговые ценные бумаги	133,769,999	133,769,999	0	0	0
3	Всего, из них:					
4	Требования, находящиеся в состоянии дефолта	0	0	0	0	0

2.3 Управление рыночными рисками

Банк определяет рыночный риск как риск убытков, возникающих в результате неблагоприятных изменений рыночных цен, включая процентные ставки, курсы валют, цены на акции, цены на сырьевые товары и кредитные спреды. Рыночный риск в основном возникает в результате торговой деятельности, казначейских операций и управления балансом.

Банк поддерживает комплексную систему управления рыночным риском, разработанную для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, связанных с рыночным риском, в соответствии с допустимым уровнем риска Банка и нормативными требованиями.

Структура управления

Совет директоров Банка утверждает общую стратегию управления рыночным риском и систему допустимого уровня риска. Ответственность за надзор возложена на Комитет по рискам, который контролирует соблюдение утвержденных лимитов и политик. Высшее руководство, через Правление и Комитет по управлению рисками, отвечает за реализацию политики управления рыночным риском и обеспечение того, чтобы риски оставались в пределах утвержденных пороговых значений. Управление рыночных рисков, процентных рисков банковского портфеля и рисков ликвидности осуществляет постоянный мониторинг рисков, связанных с рыночным риском, отдельно от бизнес-подразделений, генерирующих этот риск.

Идентификация и измерение рисков

Банк использует ряд количественных и качественных методологий для оценки рыночных рисков, включая:

- Показатель Value-at-Risk (VaR);
- Анализ чувствительности;
- Стресс-тестирование и сценарный анализ;
- Лимиты позиций и рисков;
- Анализ открытых позиций на валютном рынке.

Модели VaR используются для оценки потенциальных потерь в нормальных и стрессовых рыночных условиях в течение определенного периода удержания и доверительного

интервала. Стресс-тестирование дополняет VaR, оценивая влияние экстремальных, но вероятных рыночных событий.

Мониторинг и отчетность по рискам

Рыночные риски отслеживаются ежедневно в сравнении с утвержденными лимитами риска. Нарушения лимитов передаются в соответствии с процедурами эскалации Банка и подлежат рассмотрению высшим руководством и заинтересованными сторонами.

Регулярные отчеты предоставляются Правлению Банка, Комитету по управлению рисками и Совету директоров и охватывают следующие аспекты:

- Утилизация лимитов рыночного риска;
- Показатели VaR;
- Риски концентрации;
- Значимые рыночные события.

Снижение рисков

Банк управляет рыночным риском посредством:

- Диверсификации торговых и инвестиционных портфелей
- Стратегий хеджирования с использованием производных инструментов
- Лимиты и индикаторы раннего предупреждения по продуктам, бизнесам и контрагентам.

Стресс-тестирование

Банк проводит периодическое стресс-тестирование для оценки устойчивости своих портфелей в неблагоприятных рыночных условиях. Сценарии включают исторические рыночные кризисы, гипотетические макроэкономические шоки и стрессовые события, специфичные для конкретного учреждения. Результаты стресс-тестирования рассматриваются высшим руководством и включаются в оценку допустимого уровня риска, планирование капитала и меры на случай непредвиденных обстоятельств.

Валидация моделей

Модели измерения рыночного риска периодически проходят независимую валидацию для обеспечения их соответствия и точности. Валидация моделей включает в себя ретроспективное тестирование, анализ методологии и оценку лежащих в основе предположений.

2.4 Управление рисками ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк может оказаться не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства в срок, не понеся при этом неприемлемых убытков или не поставив под угрозу свое финансовое положение. Эффективное управление риском ликвидности имеет важное значение для обеспечения достаточного уровня финансирования Банка как в нормальных, так и в стрессовых рыночных условиях.

Система управления риском ликвидности Банка разработана для поддержания адекватного уровня высококачественных ликвидных активов (HQLA), обеспечения диверсификации источников финансирования и соблюдения применимых нормативных стандартов ликвидности, включая коэффициент покрытия ликвидности (LCR) и коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR).

Система управления и управления рисками

Совет директоров несет полную ответственность за надзор за риском ликвидности и утверждает допустимый уровень риска ликвидности, стратегию и ключевые политики управления рисками Банка. Надзор осуществляется при поддержке Комитета по управлению рисками, Совета директоров и Комитета по управлению активами и пассивами (ALCO)/Координационного комитета страны (ССС), которые регулярно отслеживают показатели ликвидности, концентрацию финансирования, результаты стресс-тестирования и рыночные тенденции.

Департамент Казначейства отвечает за ежедневное управление ликвидностью, включая прогнозирование денежных потоков, управление буфером ликвидности, деятельность по финансированию и контроль за соблюдением внутренних и нормативных лимитов ликвидности. Независимый контроль осуществляется подразделением по управлению рыночных рисков, процентных рисков банковского портфеля и рисков ликвидности посредством постоянного мониторинга, а также периодического пересмотра допущений и методологий в отношении ликвидности.

Измерение и мониторинг риска ликвидности

Банк отслеживает риск ликвидности, используя ряд количественных и качественных показателей, включая:

- нормативные коэффициенты ликвидности (включая LCR и NSFR);
- концентрацию источников финансирования;
- стресс-тестирование и сценарный анализ;
- индикаторы раннего предупреждения и триггеры ликвидности.

Позиции ликвидности отслеживаются ежедневно в соответствии с внутренними пороговыми значениями и нормативными требованиями. Банк поддерживает портфель необремененных ликвидных активов, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства для удовлетворения потенциальных потребностей в ликвидности в периоды рыночной нестабильности.

Стратегия финансирования

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную базу финансирования за счет корпоративных депозитов и оптовых источников финансирования. Установлены лимиты концентрации финансирования для снижения зависимости от отдельных контрагентов, продуктов или рынков.

Корпоративные депозиты по-прежнему остаются основным источником финансирования. Банк активно отслеживает стабильность депозитов, модели поведения клиентов и рыночные условия для управления потенциальными рисками рефинансирования и изъятия средств.

Стресс-тестирование и резервное финансирование

Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в рамках сценариев стресса, специфичных для франшизы и для всего рынка. Эти сценарии оценивают потенциальное влияние неблагоприятных событий, таких как значительный отток депозитов, ограничение доступа к рынку, ухудшение кредитного рейтинга и макроэкономические потрясения.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются высшим руководством и Комитетом по управлению активами и пассивами (ALCO)/Координационным комитетом страны (CCC) и включаются в планирование ликвидности и калибровку допустимого уровня риска.

Банк поддерживает план резервного финансирования, в котором изложены процедуры эскалации, обязанности по управлению, протоколы коммуникации и потенциальные действия по финансированию в случае возникновения ситуации стресса ликвидности.

Соблюдение нормативных требований

Банк соблюдает все применимые нормативные требования к ликвидности, установленные локальным регулятором. Показатели ликвидности, включая LCR и NSFR, оставались выше минимальных регуляторных пороговых значений на протяжении всего отчетного периода.

Банк поддерживает осмотрительный профиль ликвидности, подкрепленный стабильной базой финансирования, достаточными буферами ликвидности и эффективными методами управления рисками ликвидности.

2.5 Управление операционными рисками

Профиль операционных рисков включает в себя глобальные требования Citigroup, а также нормативные требования к операционным рискам на уровне Казахстана, с акцентом на следующие аспекты:

- Мошенничество, кража и несанкционированные события;
- Трудовая практика и рабочая среда;
- Клиенты, продукты и деловая практика;
- События, связанные с физическими активами и инфраструктурой;
- Исполнение, предоставление услуг и управление процессами;
- Сбои в работе бизнеса и системные отказы.

Для построения эффективной системы управления операционными рисками Совет директоров отвечает за утверждение политики управления операционными рисками в отношении всех трех линий защиты; формирование соответствующей культуры управления рисками; обеспечение постоянного анализа системы управления операционными рисками; создание подходящих условий для применения передовых методов управления операционными рисками; утверждение, контроль и регулярный пересмотр уровней допустимого операционного риска.

Система управления операционными рисками Банка предусматривает масштабные мероприятия по выявлению существенных операционных рисков на основе как исторического опыта (внутреннего и внешнего), результатов аудита, самооценки, ключевых индикаторов риска, новых тенденций и сценарного анализа. Эти существенные риски и специфические для каждого подразделения показатели для улучшения рассматриваются Правлением, Комитетом по вопросам управления рисками и Советом директоров Банка.

В дополнение к системе управления операционными рисками Банк разработал следующие ключевые структуры:

- Обширная программа обеспечения непрерывности бизнеса (Business Continuous, CoB), которая обеспечивает своевременное реагирование на сбои (инциденты) и продолжение предоставления продуктов и услуг в соответствии с ее целями.

- Система управления рисками информационной безопасности, которая включает локальные механизмы мониторинга индикаторов киберрисков в соответствии с 7 областями информационной безопасности: управление безопасностью приложений, защита данных, управление идентификацией и доступом, управление угрозами уязвимостей, управление третьими сторонами, оперативная безопасность и анализ рисков и соответствие требованиям.
- Система управления рисками в сфере информационных технологий, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает минимизацию рисков в сфере информационных технологий.

2.6 Управление комплаенс-риском

Профиль рисков соответствия включает в себя глобальные требования Citigroup, а также нормативные требования к рискам соответствия на уровне Казахстана, с акцентом на следующие аспекты:

- Раскрытие информации о корпоративном управлении, ролях и обязанностях: Прозрачное информирование о ролях Совета директоров и руководства в реализации и контроле за политикой управления рисками.
- Прозрачность рамок управления рисками и капиталом: Четкое раскрытие методов, процедур и рамок, используемых для выявления, оценки и управления ключевыми рисками (например, кредитным риском) и капиталом.
- Точность и сопоставимость публичной информации: Обеспечение достоверности всей раскрываемой информации, ее представления в понятном формате и возможности сравнения с предыдущими периодами и показателями отраслевых аналогов.
- Соблюдение пруденциальных стандартов: Соблюдение всех пруденциальных стандартов и других обязательных норм и ограничений, включая те, которые касаются достаточности капитала и буферов.

Для создания эффективной системы управления рисками в сфере соблюдения нормативных требований Совет директоров отвечает за утверждение политики соблюдения нормативных требований по всем трем линиям защиты; формирование соответствующей культуры соблюдения нормативных требований; обеспечение постоянного анализа системы управления соблюдением нормативных требований; а также утверждение, контроль и регулярный пересмотр допустимого уровня рисков в сфере соблюдения нормативных требований в Банке.

Система управления рисками в сфере соблюдения нормативных требований Банка предусматривает масштабные мероприятия по выявлению существенных рисков, основанные на постоянном мониторинге изменений в законодательстве, запросов регулирующих органов, результатов внутренних и внешних аудитов, тестирования на соответствие нормативным требованиям и самооценки. Эти существенные риски, особенно те, которые возникают в связи с новым законодательством и специфическими для отдельных подразделений показателями для повышения эффективности, рассматриваются Правлением, Комитетом по управлению рисками и Советом директоров Банка.

В дополнение к своей системе управления рисками в сфере соблюдения нормативных требований Банк разработал следующие ключевые структуры:

Надежная программа управления изменениями в нормативных требованиях, которая обеспечивает своевременное и эффективное выявление, анализ и внедрение новых и измененных нормативных актов.

Комплексная система внутреннего контроля, разработанная для обеспечения соблюдения политики, процедур и нормативных обязательств Банка. Программа Кодекса поведения и этики, которая способствует формированию культуры честности и подотчетности, являясь основой системы соблюдения нормативных требований в Банке.

3. Управление рисками капитала

Руководство Банка проводит анализ достаточности собственного капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования присущих Банку рисков для выявления потенциальных потребностей в собственном капитале.

В случае выявления или прогнозирования недостаточности капитала Банк может применить один из следующих методов пополнения капитала:

- метод внутренних источников пополнения капитала;
- метод внешних источников пополнения капитала.

По первому методу главным источником роста капитала является нераспределенная чистая прибыль Банка. Реинвестирование прибыли является наиболее приемлемой и сравнительно доступной формой финансирования Банка.

Метод внешних источников пополнения капитала предполагает увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Данный метод позволяет привлечь больший размер средств, однако накладывает требования к поддержанию рентабельности капитала.

Процесс мониторинга и контроля за уровнем достаточности капитала производится посредством:

- обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью
- для мониторинга уровня достаточности собственного капитала;
- подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования рисков;
- контроля и управления процессом планирования и выплаты дивидендов с учетом выполнения всех необходимых метрик и показателей.

Таблица 3. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера

№	Наименование	Минимально допустимый уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)	Фактический уровень коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера (%)
1	2	3	4
1	Достаточность основного капитала (k1)	8%	45,8%
2	Достаточность капитала первого уровня (k1-2)	9%	45,8%
3	Достаточность собственного капитала (k2)	10,5%	45,8%

Дополнительная информация по капиталу представлена в Примечании 22 *Управление капиталом* к аудированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.