

АНАЛИЗ РИСКОВ

В Обществе осуществляется постоянная идентификация рисков, их оценка и выработка мер по управлению рисками. Общество осуществляет свою деятельность с учетом широкого спектра рисков, связанных с бизнесом распределенных по категориям: стратегические риски, кредитные риски, финансовые риски, операционные риски и правовые риски.

Основные риски, которым Общество было подвержено в 2021 году:

Касательно повышения уровня NPL

На регулярной основе в Обществе проводятся мероприятия по проблемным проектам, включая работу с текущей просроченной задолженностью, по своевременному признанию проектов «проблемным» и передачи в подразделения, занимающихся взысканием задолженности, согласно процедурам и установленным срокам. Ведется работа по увеличению кредитного портфеля за счет привлечения добросовестных заемщиков. По состоянию на 31.12.2021 года уровень NPL составил 10,32%.

Касательно репутационного риска

На постоянной основе в Обществе проводится обсуждение репутационного риска в коллективе и проведение работы по ознакомлению работников (в т.ч. вновь принятых) Общества с внутренними нормативными документами касательно поведения и этики. Обществом производится мониторинг электронных и печатных СМИ, а также сети интернет, изготовление годового контент-анализ. Согласно отчету «Анализ упоминаний в Казнет» население Казахстана упоминает АО «КазАгроФинанс» в основном в позитивном ключе. Также проводятся профилактические мероприятия (обучение, лекции и др.) по предупреждению коррупционных преступлений работников Общества.

Также в настоящее время службой комплаенс ведется на постоянной основе работа по анализу обращений клиентов (жалоб) и выявления причин. Данная работа способствует более эффективной оценке и митигации риска.

Касательно риска утери залогов и предметов лизинга

В рамках проведенной работы с поставщиками предметов лизинга, на постоянной основе производится оценка надежности поставщиков на стадии отбора с целью недопущения осуществления рисков несвоевременной поставки предметов лизинга, в последующем - работа по заблаговременному уведомлению поставщиков о наступлении сроков исполнения обязательств.

Касательно HR рисков (Текущая кадров) (Неисполнение ВНД/некомпетентность сотрудников)

На регулярной основе в Обществе проводятся мероприятия по повышению квалификации работника за счет средств работодателя. Ежегодно происходит усовершенствование (автоматизация) бизнес-процессов с целью создания эффективного последовательного бизнес-процесса. Осуществляется обеспечение замены персонала в случае непредвиденных обстоятельств (кадровый резерв). В рамках плана мероприятий по повышению риск-культуры, утверждаемого на ежегодной основе раз в полгода, проводятся

тестирование сотрудников, участвующих в кредитно-лизинговой деятельности на знание ВНД Общества.

Касательно IT рисков

В Обществе осуществляется внешнее резервное копирование данных. Центр обработки данных (ЦОД), который представляет из себя территориально-распределенную кластерную (дублирующую) конфигурацию имеющихся серверов с подключением к общей сети хранения данных. Узлы разнесенного кластера размещаются на резервной площадке, образуя единую систему. Это обеспечивает непрерывную доступность сервисов даже в случае потери основного ЦОД. В Обществе также разработан План непрерывности информационных систем.

Касательно комплаенс-рисков

Управление комплаенс-риском в Обществе является составной частью системы управления рисками Общества. Основной целью управления комплаенс-рисками является минимизация и/или поддержание на приемлемом уровне комплаенс-рисков, таких как возникновение финансовых потерь у Общества и применения к ней юридических санкций вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов и процедур Общества, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Общества и признанного Республикой Казахстан.

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

Иные вопросы по управлению рисками

На постоянной основе проводится работа по управлению рисками, в том числе анализ изъятой техники и оборудования за период 2015-2021 годы, анализ ссудного портфеля филиалов с целью определения рейтинга филиала, мониторится и контролируется страхование предметов лизинга и залогов Общества.

С учетом трансформации двух Холдингов «АО КазАгро» и «АО Байтерек» были утверждены ряд внутренних нормативных документов, таких как Политика управления рисками, Правила управления рисками, Матрица рисков и контролей, Ключевые индикаторы рисков, Карта и регистр рисков и Риск-аппетит.

На периодичной основе отслеживаются ключевые индикаторы риска в целях раннего обнаружения вероятности возникновения рисков и исполнения показателей деятельности. Совет директоров Общества ежеквартально рассматривает карту и регистр рисков, а также исполнение мероприятий в рамках Плана минимизации рисков. Обществом проводятся мероприятия по

обучению, совершенствованиям навыков в части риск-менеджмента согласно Плану мероприятий по повышению риск-культуры.

Оценка корпоративной системы управления рисками за 2021 год осуществлена внешними консультантами из KPMG. По результатам оценки итоговый рейтинг корпоративной системы управления рисками составил 82%. Оценка в 82% соответствует уровню эффективности «Зрелый» и элементы системы управления рисками соответствуют «лучшей практике» и система управления рисками достаточно эффективна.

В дальнейшем работа по осуществлению мероприятий по управлению рисками Общества будет продолжена.