

Утверждена
решением Совета директоров
АО «СПК «Тобол»
от «31» октября 2019 года № 21

Политика управления рисками акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Тобол»

Глава 1. Общие положения

1. Политика управления рисками акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Тобол» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Тобол» (далее – Общество) и иными внутренними документами Общества.

2. При разработке и совершенствовании внутренних документов Общество руководствуется международным и отечественным опытом в области управления рисками.

3. Политика является основным документом в корпоративной системе управления рисками (далее – КСУР), которая определяет:

- 1) обоснование потребности Общества в управлении рисками;
- 2) связь между целями Общества и Политикой;
- 3) основные принципы построения КСУР;
- 4) организационную структуру КСУР;
- 5) подотчетность и ответственность в отношении управления рисками;
- 6) способы разрешения инцидентов;
- 7) обязательство пересматривать и улучшать Политику и контрольную среду управления рисками на постоянной основе.

4. Описание методов и процедур процесса управления рисками, включая порядок предоставления, сроки, формы и виды отчетности по управлению рисками, задачи, функции и ответственность участников процесса управления отдельными видами рисков, мероприятия по управлению рисками и другие составляющие процесса управления рисками, не указанные в Политике, регламентируются в иных внутренних документах Общества.

5. Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.

6. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Общества. Политика является обязательной для исполнения и применения всеми структурными подразделениями и работниками Общества. При осуществлении функциональных обязанностей каждый работник Общества руководствуется Политикой.

7. Общество придерживается консервативного подхода, который подразумевает, что при наличии данных для оценки рисков из различных источников в расчет принимается наихудшая либо наиболее достоверная оценка, рейтинг и (или) прогноз.

Глава 2. Основные понятия и сокращения

8. В Политике используются следующие понятия и определения:

- 1) владелец риска – структурное подразделение Общества, которое в силу выполнения своих функций по достижению поставленных задач является или может являться потенциальным источником финансовых и (или) нефинансовых потерь при осуществлении

ими своей деятельности, а также обладает возможностями контроля, мониторинга, управления и минимизации ключевых рисков;

2) карта рисков – графическое описание выявленных рисков Общества, которое составляется на основе матрицы рисков и контролей бизнес-процессов, включает распределение рисков в прямоугольной таблице, по одной оси указана сила воздействия или значимость риска, а по другой – вероятность или частота его возникновения;

3) ключевые индикаторы риска – индикаторы уровня рисков и показатели эффективности, которые представляют собой значения (величины) и (или) статистические данные, дающие представления о рисках, которым подвержено Общество;

4) ключевые риски – риск Общества, характеризующийся высокими (средними) значениями вероятности и (или) размера влияния, риски в красной зоне карты рисков;

5) контрагент – юридическое или физическое лицо, к которому у Общества имеются либо могут возникнуть требования;

6) лимит – инструмент управления определенными видами риска, который представляет собой количественное ограничение, накладываемое на определенные показатели;

7) матрица рисков и контролей бизнес-процессов – перечень бизнес-процессов Общества с описанием присущих каждому бизнес-процессу рисков, указанных в реестре рисков, с уровнем контрольных мер и содержащая предложения по дальнейшим методам управления рисками;

8) нефинансовые риски – все виды рисков, кроме финансовых, ведущие к неблагоприятным последствиям для Общества, источниками которых служат действия уполномоченных органов и работников Общества, ведущие к принятию неверных отношений, потере репутации, несоблюдению законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, условий заключенных договоров и прочим последствиям, а также форс-мажорные обстоятельства;

9) план мероприятий по минимизации ключевых рисков – план мероприятий по управлению ключевыми рисками с указанием сроков проведения мероприятий и ответственных лиц;

10) принципы - принципы построения КСУР. Основополагающие идеи и положения, которые должны учитываться при построении системы и управления рисками;

11) реестр рисков – структурированный перечень рисков Общества, содержащий информацию о выявленных рисках;

12) риск – возможность неблагоприятного исхода для Общества как результат имеющейся неопределенности, связанной с событиями или действиями, которые могут повлиять на достижение поставленных целей и задач;

13) риск-акцепт – способность и желание Общества принимать на себя риски определенного размера для достижения своих целей;

14) толерантность к риску – допустимый уровень отклонения по отношению к достижению конкретной цели;

15) финансовые риски – группа рисков, ведущих к неблагоприятным последствиям для Общества, источником которых являются финансовые операции Общества и (или) его контрагентов, оказавшихся под действием факторов риска.

Глава 3. Потребность Общества в управлении рисками

9. Задачей руководства Общества является принятие решений об уровне неопределенности, которое Общество готово принять, с целью увеличения добавленной стоимости для ключевых заинтересованных сторон.

10. Неопределенность, в дальнейшем обозначенная как риск, может привести как к снижению, так и к увеличению стоимости.

11. Руководство путем эффективного управления рисками Общества в условиях неопределенности, предотвращая угрозы и используя возможности, должно стремиться к увеличению потенциала роста стоимости Общества.

12. Для обеспечения максимального роста стоимости Общества руководство должно разработать стратегию и цели для обеспечения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, эффективно и результативно использует ресурсы, необходимые для достижения целей Общества.

Глава 4. Цели и задачи Политики

13. Основными целями Политики являются:

- 1) эффективная комплексная система управления рисками в Обществе;
- 2) достижение стратегических целей Общества;
- 3) финансовая устойчивость Общества в процессе его развития;
- 4) защита интересов акционера и контрагентов (ключевых заинтересованных сторон).

14. Основными задачами Политики являются:

- 1) обеспечение единого понимания рисков участников КСУР;
- 2) обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- 3) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, контроле и мониторинге для обеспечения достижения поставленных целей;
- 4) обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства Республики Казахстан;
- 5) создание полноценной базы для процесса принятия решений, планирования и бюджетирования в Обществе;
- 6) повышение эффективности управления активами Общества;
- 7) минимизация финансовых потерь вследствие реализации финансовых, операционных и прочих рисков для обеспечения непрерывности деятельности Общества, включая сохранность собственного капитала Общества.

15. В целях обеспечения оценки и мониторинга финансовой устойчивости используются:

- 1) параметры финансовой устойчивости;
- 2) показатели риск-аппетита и уровней толерантности;
- 3) матрицы рисков и контролей;
- 4) ключевые индикаторы риска.

16. В целях достижения стратегических целей Обществом оцениваются и утверждаются показатели риск-аппетита и уровни толерантности.

Глава 5. Корпоративная система управления рисками

17. КСУР – набор взаимосвязанных компонентов, объединенных в единый процесс, в рамках которого все органы и работники Общества на своем уровне участвуют в выявлении потенциальных негативных событий и возможностей, способных повлиять на деятельность Общества, а также в управлении этими событиями в пределах приемлемого для ключевых заинтересованных сторон уровня риска.

18. Механизм организации и внедрения КСУР в Обществе подразумевает контрольную среду управления рисками:

- 1) определение полномочий и обязательств;
- 2) определение схемы инфраструктуры управления рисками;
- 3) применение инфраструктуры риск-менеджмента в общую систему управления Общества;
- 4) мониторинг и анализ среды;
- 5) совершенствование системы управления рисками.

19. Совершенствование КСУР проводится на постоянной основе в соответствии с внутренними документами, регламентирующими управление рисками.

20. Общество руководствуется следующими основными принципами в рамках управления рисками:

1) создание и защита стоимости акционерного капитала. Эффективное управление рисками позволяет Обществу создавать и защищать стоимость собственного капитала для достижения стратегических и текущих целей и улучшения показателей эффективности;

2) неотъемлемость во всех организационных процессах. Управление рисками – это не автономная деятельность, а неотъемлемая часть всех организационных процессов (включая стратегическое планирование и управление процессами и изменениями) и является ответственностью каждого структурного подразделения либо работника Общества;

3) неотъемлемость в процессе принятия решений. Управление рисками является неотъемлемой частью процесса принятия обоснованных решений и определения приоритетности действий – риск-менеджмент помогает лицам, принимающим решение, сделать правильный выбор, расставить приоритеты и определить альтернативные курсы действий;

4) работа с неопределенностью. Управление рисками используется для снижения уровня неопределенности, определения характера этой неопределенности и принятия мер по снижению уровня неопределенности;

5) систематичность, структурированность и своевременность. Систематический, структурированный и своевременный подход при управлении рисками вносит вклад в повышение эффективности и формирует разумную уверенность в результатах;

6) информированность. Входные данные для процесса управления рисками основываются на лучших доступных источниках информации. Участники КСУР должны понимать и рассматривать ограничения и недостатки качества входных данных;

7) адаптированность. Подходы по управлению рисками должны соответствовать уровню риска внешней и внутренней среды Общества;

8) прозрачность и комплексность. Подходы по управлению рисками должны быть открытыми, прозрачными, содержательными, комплексными и доступными для всех участников КСУР;

9) реагирование и интегрированность. Управление рисками является непрерывным и повторяющимся процессом, отслеживающим изменения и оперативно реагирующим на изменения;

10) постоянное совершенствование. Управление рисками должно использоваться для улучшения всех процессов деятельности Общества. Общество постоянно совершенствует КСУР.

21. Процесс управления рисками в Обществе состоит из следующих взаимосвязанных компонентов - внутренняя и внешняя среда, постановка целей, ответственность, интеграция в организационные процессы, ресурсы для целей риск-менеджмента, установление внутренних и внешних механизмов обмена информацией и отчетности, идентификация, анализ и оценка рисков, реагирование на риск, контрольные действия, информация и коммуникация, мониторинг.

Раздел 1. Внутренняя среда

22. Внутренняя среда – основной компонент в системе КСУР, который является основой для всех остальных компонентов, определяя их характер и структуру.

23. Внутренняя среда - это среда, в которой Общество стремится к достижению своих целей.

24. Внутренняя среда в системе КСУР определяет отношение Общества к рискам, в том числе отношение и реагирование на риски его работниками. Внутренняя среда включает в себя, но не ограничиваясь:

- 1) философию и культуру управления рисками Общества;
- 2) риск-аппетит, толерантность к рискам;
- 3) структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

25. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками.

Подраздел 1. Философия и культура управления рисками.

26. Философия управления рисками представляет собой комплекс убеждений и установок, единых для Общества, характеризующих как Общество оценивает риск во всех процессах, начиная от разработки и реализации целей стратегии в процессе осуществления деятельности.

27. Риск, в той или иной степени, присутствует во всех бизнес-процессах деятельности Общества, поэтому эффективное управление рисками имеет основополагающее значение для достижения целей Общества. Основной целью философии управления рисками Общества является обеспечение того, что результаты деятельности под риском предсказуемы и имеется соответствующий баланс между риском и достижением определенных целей, установленных Обществом.

28. Философия управления рисками предполагает принятие идентифицированных и оцененных рисков, соразмерных уровню установленного риск-аппетита и уровня толерантности с целью максимального достижения поставленных стратегических целей Общества при условии минимизации потерь.

29. Философия управления рисками отражает ценности, установленные в Обществе, оказывая влияние на культуру и способы управления рисками.

30. Философия находит отражение во всех действиях руководства, отражается в устной и письменной коммуникации, а также в принятии решений.

31. Культура управления рисками (риск-культура) – система распространения элементов системы управления рисками.

32. Риск-культура заключается в понимании сущности риска, осведомленности о его видах, осознании важности процесса управления рисками в Обществе на всех уровнях КСУР.

33. Наличие риск-культуры в Обществе предполагает:

- 1) поддержку со стороны руководства Общества по вопросам КСУР и понимание важности КСУР;
- 2) профессионализм работников Общества по вопросам управления рисками в рамках своей компетенции;
- 3) ответственность работников Общества за осуществление мероприятий по управлению рисками;
- 4) информированность работников об уровне рисков и о возможных мерах для их снижения;
- 5) наличие системы отчетности.

Подраздел 2. Риск-аппетит и толерантность к рискам

34. Риск-аппетит является инструментом управления рисками и должен учитываться при разработке стратегии развития Общества.

35. Общество оценивает риск-аппетит в качественном и (или) количественном измерении.

36. Для целей осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются положения Политики.

Подраздел 3. Организационная структура КСУР

37. Участниками КСУР являются:

- 1) Совет директоров, в том числе Комитеты Совета директоров;
- 2) Правление;
- 3) структурное подразделение или работник Общества, осуществляющие управление рисками в Обществе;
- 4) структурные подразделения Общества;
- 5) служба внутреннего аудита.

38. Структура управления рисками в Обществе обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали, который используется в процессе принятия решений с учетом риска:

- 1) информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Совет директоров и Правление Общества сведениями относительно текущей деятельности и принятых в ходе деятельности рисков, их оценке, контроле, методов реагирования и управления ими;
- 2) информация, направленная сверху вниз, обеспечивает доведение целей, стратегии и поставленных задач путем утверждения внутренних документов, поручений и прочих актов Общества;
- 3) передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений внутри Общества.

Параграф 1. Совет директоров

39. Первый уровень управления в КСУР представлен Советом директоров. Совет директоров играет ключевую роль в создании и осуществлении надзора за КСУР, в том числе за формирование контрольной среды процесса управления рисками.

40. Совет директоров Общества осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- 1) постановка краткосрочных и долгосрочных целей Общества;
- 2) утверждение стратегии развития (при необходимости);
- 3) утверждение политики управления рисками;
- 4) прочие функции согласно внутренним документам Общества, регламентирующим управление рисками.

41. В целях осуществления эффективного управления рисками на комитеты при Совете директоров Общества могут быть возложены функции и полномочия, определяемые Советом директоров Общества.

Параграф 2. Правление

42. Второй уровень управления в КСУР представлен Правлением Общества. Правление обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками, определяет подразделение, ответственное за управление рисками.

43. Правление ответственно за формирование риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками.

44. Правление в рамках КСУР утверждает внутренние документы в пределах имеющихся полномочий.

45. Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками, которая обеспечивается путем осуществления следующих функций:

- 1) реализация Политики;
- 2) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- 3) обеспечение соблюдения положений Политики структурными подразделениями;
- 4) утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками;
- 5) обеспечение совершенствования внутренних процедур в области управления рисками.

Параграф 3. Структурное подразделение или работник по управлению рисками

46. Третий уровень управления рисками представлен структурным подразделением или работником, ответственными за управление рисками.

47. Структурным подразделением или работником, ответственными за управление рисками, выполняются следующие основные функции:

- 1) разработка и актуализация внутренних документов по идентификации, оценке и анализу, мониторингу и контролю рисков, совершенствование инструментов и методов управления рисками;
- 2) предоставление консультаций структурным подразделениям Общества в процессе идентификации, оценки и анализа рисков;
- 3) ежегодное формирование плана работ по совершенствованию КСУР;
- 4) реализация утвержденных мероприятий по реагированию на риск;
- 5) содействие процессу обмена информацией и коммуникацией между структурными подразделениями Общества в процессе управления рисками;
- 6) анализ рисков в деятельности Общества;
- 7) прочие функции в рамках утвержденного внутреннего документа, регламентирующего деятельность структурного подразделения или работника, ответственными за управление рисками.

48. С целью реализации поставленных целей и задач структурному подразделению или работнику, ответственным за управление рисками, необходимо эффективно взаимодействовать с другими структурными подразделениями Общества, в том числе с представителями внутреннего и внешнего аудита.

49. Структурное подразделение или работник, ответственный за управление рисками, состоят из профессиональных работников, соответствующих установленным квалификационным требованиям.

Параграф 4. Структурные подразделения Общества

50. Четвертый уровень управления рисками представлен структурными подразделениями Общества.

51. Структурные подразделения Общества ответственны за идентификацию, оценку, управление и мониторинг рисков в деятельности структурных подразделений.

52. Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей. Структурные подразделения должны своевременно выявлять и информировать о значительных рисках в сфере своей деятельности, в том числе давать предложения по управлению рисками.

Параграф 5. Служба внутреннего аудита

53. Служба внутреннего аудита в процессе управления рисками осуществляет следующие функции:

- 1) аудит процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также выработка предложений по повышению эффективности процедур управления рисками;
- 2) иные функции в соответствии с внутренними документами Общества.

Раздел 2. Внешняя среда

54. Внешняя среда представляет собой совокупность условий за пределами Общества, которая влияет на результат в достижении поставленных целей и задач. Внешняя среда включает в себя следующие элементы – бизнес-структуры, социальные, регуляторные и другие государственные институты, источники трудовых ресурсов, взаимосвязи с внешними заинтересованными сторонами, их ценности и восприятие.

Раздел 3. Постановка целей

55. Определение целей – компонент процесса КСУР, является предпосылкой эффективного процесса идентификации риска, его оценки и применения способов и методов реагирования на риск. Цели деятельности определяются на стратегическом уровне и устанавливают основу для разработки операционных целей. Общество подвержено действию рисков из внешних и внутренних источников, и основным условием эффективной идентификации, оценки и разработки методов управления рисками является постановка целей.

56. Риск-аппетит является одним из основных элементов при определении целей.

57. Общество ежегодно или по мере необходимости устанавливает альтернативные пути достижения своих целей и определяет риски, связанные с такими альтернативами или событиями, которые могут влиять на достижение целей. Такой анализ дает основу для идентификации рисков.

58. Финансовые прогнозы деятельности создаются с учетом пессимистического, реалистичного и оптимистического сценариев изменения основных показателей.

59. Риски Общества при постановке целей могут быть снижены путем использования системы планирования деятельности на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды путем разработки планов развития, направлений развития и долгосрочной стратегии, с последующим утверждением уполномоченным органом Общества.

Раздел 4. Ответственность

60. В Обществе на всех уровнях управления рисками установлены полномочия и компетенции для управления рисками. В связи с этим при идентификации рисков устанавливаются ответственные и уполномоченные управлять рисками – владельцы рисков, ответственные по процессам риск-менеджмента.

Раздел 5. Интеграция в организационные процессы

61. КСУР в Обществе внедряется во все бизнес-процессы Общества. Процессы риск-менеджмента являются частью процессов Общества.

62. Риск-менеджмент внедряется в политику развития, оценку бизнес- и стратегического планирования, процедуры управления изменениями.

63. В процессе внедрения КСУР Общество соответствует требованиям нормативных правовых актов.

64. Риск-менеджмент является неотъемлемой частью процесса принятия решений на всех уровнях Общества.

Раздел 6. Ресурсы для целей риск-менеджмента

65. Общество распределяет необходимые для риск-менеджмента ресурсы: человеческие, методологические, системы обмена информацией, опыта и обучение.

Раздел 7. Установление внутренних и внешних механизмов обмена информацией и отчетности

66. Общество устанавливает внутренние и внешние коммуникации и механизмы отчетности для того, чтобы поддерживать процессы контроля и владения рисками.

67. Эти механизмы дают гарантию того, что контрольная среда управления рисками управляется должным образом, необходимая информация, полученная или созданная в процессе риск-менеджмента, доступна для всех заинтересованных сторон.

68. Механизмы включают процессы по объединению информации по рискам из множества ресурсов, а также принимается во внимание секретность такой информации.

Раздел 8. Идентификация рисков

69. Идентификация рисков – компонент процесса риск-менеджмента, процесс обнаружения, распознавания и описания рисков. В рамках идентификации рисков осуществляется определение подверженности Общества влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи.

70. Источниками возникновения риска является внутренняя и внешняя среда.

71. В зависимости от источников риска используется различная комбинация методик и инструментов.

72. Результатом идентификации рисков является:

1) обнаружение источников, факторов и причин возникновения риска, а также определение количественных и (или) качественных характеристик с помощью инструментов и методов идентификации рисков, описанных во внутренних документах Общества;

2) выявление способности изменения риска во времени;

3) определение целостной структуры рисков и соответствующих угроз для Общества;

4) определение возможных последствий с использованием инструментов прогнозирования под риском;

5) обеспечение информированности руководства и структурных подразделений Общества о рисках.

73. Процедуры, методы, инструменты идентификации рисков и их периодичность определены соответствующими внутренними документами Общества, регламентирующими управление рисками.

Раздел 9. Оценка и анализ рисков

74. Оценка и анализ рисков включают в себя рассмотрение причин, факторов и источников риска, его отрицательных и положительных последствий и вероятности возникновения этих последствий. Факторы, которые влияют на последствия и вероятность, должны быть определены.

75. Достоверность при определении уровня риска и его чувствительности к предварительным условиям и предположениям должна быть неотъемлемой частью анализа и доводиться до сведения тех, кто принимает решения, и, соответственно, заинтересованным лицам.

76. Оценка риска предполагает проведение количественного, качественного и (или) иного анализа рисков с целью получения более точных данных о размере потенциальных и (или) принятых рисков.

77. Оценка возможного влияния рисков позволяет развить понимание о рисках, предоставляет необходимую информативную базу для принятия решений о необходимости управления определенными рисками, и выбор наиболее подходящих и экономически эффективных стратегий по их минимизации.

78. Оценка рисков проводится как на качественной, так и на количественной основе для наиболее значимых рисков. Риски, которые не поддаются количественной оценке, либо нет надежной статистической информации для их моделирования и (или) построение таких моделей не является целесообразным с точки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе.

79. Общество проводит анализ и оценку отдельных рисков с использованием различных количественных методов, метод исторического симулирования, стресс-тестирования и прочие. Порядок оценки регламентируется внутренними документами Общества, регламентирующими управление рисками.

80. Результатом анализа и оценки рисков является:

- 1) утверждение риск-аппетитов;
- 2) утверждение уровня толерантности в отношении каждого риска;
- 3) матрица рисков и контролей бизнес-процессов Общества;
- 4) реестр и карта рисков;
- 5) заключения и прочая отчетность по вопросам управления рисками, по результатам которых в Обществе принимаются стратегические и операционные решения.

Раздел 10. Реагирование на риск

81. Реагирование на риск - компонент процесса управления рисками, который предполагает выбор метода реагирования на риск, разработку плана мероприятий по минимизации ключевых рисков, которые позволят мигрировать из красной зоны в прочие зоны карты рисков.

82. Оценив риски, Общество определяет совокупность методов, инструментов реагирования на риск и разрабатывает план мероприятий по минимизации ключевых рисков в соответствии с реестром и картой рисков.

83. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию Общество концентрирует внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач.

84. Общество выделяет для себя следующие методы реагирования на риск в рамках контроля:

- 1) минимизация и контроль риска. Воздействие на риск посредством предупредительных мероприятий;
- 2) принятие риска. Общество принимает риск в случае, если эффект от риска является приемлемым;
- 3) передача (разделение) рисков. Передача (разделение), в том числе частичная передача рисков другой стороне с использованием различных механизмов и инструментов, позволяющих достичь разделения ответственности и обязательств;
- 4) уход (отказ, уклонение) от риска. Избежание риска путем принятия решения против продолжения или осуществления действия, которое является источником риска.

85. В случае, если применяемые методы по реагированию на риск связаны с затратами Общества, и эти затраты являются существенными, проводится следующий анализ:

- 1) насколько эти мероприятия являются необходимыми, и могут ли они быть снижены за счет передачи (разделения) рисков;

2) какова альтернативная стоимость затрат на мероприятия по сравнению стоимостью передачи (разделения) рисков.

86. Выбор наиболее подходящих опций производится с учетом балансирования прямых и косвенных затрат, связанных с определенными методами, а также преимуществами, которые влекут их использование.

Раздел 11. Контрольные действия

87. Контроль – компонент процесса управления рисками Общества, который позволяет обеспечить выполнение мер по реагированию на риск. Контроль включает широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, распределение обязанностей, установление лимитов и прочее.

88. В рамках контроля производится:

1) пошаговый анализ процессов (в том числе запланированных мероприятий) для определения необходимости и целесообразности включения в рамках контроля соответствующих действий, мероприятий и (или) показателей по управлению рисками;

2) выработка и реализация мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и (или) вероятность рисков.

89. Требования к контролю:

1) наличие ясных и четко структурированных норм и ограничений в области рисков;

2) применение двойного контроля;

3) возможности приведения рисков в соответствии с установленными нормами;

4) наличие обратной связи при осуществлении процедуры контроля над рисками.

90. В Обществе используются следующие инструменты и меры по снижению рисков в рамках контроля:

1) превентивные меры и инструменты. Система лимитов; процедуры согласования и одобрения операций, мероприятий, внутренних документов и прочих действий; решение уполномоченных органов; диверсификация; прочие инструменты и меры предупреждающего характера;

2) последующие меры и инструменты. Частичная или полная продажа (передача) финансовых инструментов; принятие обеспечения по финансовым инструментам; хеджирование; прочие меры и инструменты по снижению.

Раздел 12. Информация и коммуникация

91. В процессе реализации каждого компонента системы управления рисками обеспечивается обмен информацией между структурными подразделениями и заинтересованными сторонами. Все материалы и документы, подготовленные в рамках системы управления рисками, проходят согласование согласно внутренним документам.

92. Информация и коммуникация как компонент КСУР позволяет обеспечить участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции.

93. Общество предоставляет всем заинтересованным сторонам информацию о рисках в целях консолидации в соответствии с внутренними документами Общества (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества.

Раздел 13. Мониторинг

94. Мониторинг – компонент процесса управления рисками, который оценивает реализацию КСУР в определенный промежуток времени. Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения политики, процедур, мероприятий и целевых проверок системы управления рисками. Масштаб и частота целевых проверок зависят от оценки рисков и эффективности постоянного мониторинга. Недостатки системы управления рисками должны доводиться до руководства Общества.

95. Система отчетности Общества в области управления рисками призвана своевременно и на регулярной основе информировать руководство, уполномоченные органы и заинтересованные стороны Общества о размере принятых Обществом рисков.

96. Процедуры мониторинга рисков и их периодичность определены соответствующими внутренними документами Общества, регламентирующими управление рисками. Данные процедуры должны проводиться не реже 1 (один) раз в год, при этом не реже 1 (один) раз в квартал информация по мониторингу рисков направляется руководству Общества.

97. Общество осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными принципами, политиками, правилами и положениями, установленными уполномоченными органами Общества.

98. Требования к результатам мониторинга рисков:

- 1) своевременность и периодичность мониторинга;
- 2) выявление фактов несоответствия установленным нормам и ограничениям в части рисков;
- 3) полнота мониторинга в целях охвата всех показателей в части рисков;
- 4) информативность отчетности по мониторингу рисков;
- 5) иные инструменты мониторинга.

99. Внутренний аудит системы управления рисками и проверка исполнения планов по устранению недостатков в системе управления рисками и внутреннего контроля проводится в соответствии с планом мероприятий по минимизации ключевых рисков.

Глава 6. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами стратегического планирования и операционной деятельности, бюджетирования и мотивации

100. Цели деятельности Общества определяются на стратегическом уровне или Уставом Общества и устанавливают основу для разработки операционных целей. Общество подвержено действию рисков из внешних и внутренних источников, и основным условием эффективной идентификации, оценки и разработки методов управления рисками является постановка целей.

101. Цели Общества определяются до идентификации потенциальных рисков, которые могут негативно влиять на их достижение. Корпоративное управление рисками позволяет удостовериться, что в Обществе существует процесс определения целей и задач, которые согласованы с миссией и соответствуют риск-аппетиту Общества.

102. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования включает (но не ограничивается) следующее:

- 1) выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;
- 2) комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

103. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом операционной деятельности включает (но не ограничивается) следующее:

- 1) план мероприятий по минимизации ключевых рисков должен быть включен в соответствующие годовые планы деятельности структурных подразделений;
- 2) владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемых мероприятий по управлению ключевыми рисками;
- 3) представление отчета по реализованным рискам.

Глава 7. Процесс совершенствования культуры управления рисками

104. Для развития культуры управления рисками в Обществе проводятся мероприятия по укреплению компетенций работников в области управления рисками, в том числе:

- 1) обучение работников структурных подразделений, ответственных за управление рисками, с требованиями с последующей сертификации по лучшим национальным и международным практикам по управлению рисками;
- 2) обучение работников Общества в части проведения семинаров и инструктажей;
- 3) постоянное обновление материалов, шаблонов, внутренних документов по управлению рисками с целью актуализации документов и данных.

105. Для целей совершенствования управления рисками в Обществе может разрабатываться ежегодный план развития риск-культуры, согласованный со стратегией развития КСУР. В план включаются мероприятия по дальнейшему совершенствованию управления рисками по следующим направлениям:

- 1) распределение обязанностей работников в рамках управления рисками;
- 2) внедрение управления рисками в существующие бизнес-процессы;
- 3) развитие культуры управления рисками в Обществе.

Глава 8. Заключительные положения

106. Политика вступает в силу и вводится в действие с даты утверждения. Изменения и дополнения в Политику вносятся по решению Совета директоров Общества.

107. Противоречия во внутренних документах Общества по вопросам управления рисками разрешаются в соответствии с внутренними документами Общества по вопросу нормативного регулирования деятельности Общества. Если в результате изменения действующего законодательства Республики Казахстан или Устава Общества отдельные пункты Политики вступят с ними в противоречие, Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Общества.
