

Утверждены  
решением Совета директоров  
АО «Агентства «Хабар»  
от 15 ноября 2017 года,  
протокол № 6

**Правила  
идентификации и оценки рисков  
акционерного общества «Агентство «Хабар»**

**г. Астана, 2017 год**

## **1. Общие положения**

1. Настоящие Правила идентификации и оценки рисков акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными актами акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее – Общество) и определяют порядок, процедуры, методику проведения, оценку и контроль за рисками.

2. Идентификация рисков направлена на своевременное выявление и фиксирование событий, которые могут существенно повлиять на достижение целей и задач, поставленных перед Обществом и каждым его работником.

3. Идентификация рисков проводится как с точки зрения ранее реализованных событий, которые привели к негативным последствиям, так и с точки зрения будущих возможных событий.

4. На основе идентифицированных событий разрабатывается реестр рисков, который представляет собой перечень всех рисков, с которыми сталкивается Общество в процессе своей деятельности.

5. Правила является внутренним документом Общества, утверждаются Советом директоров Общества, и обязательны к применению всеми структурными подразделениями Общества и Алматинского филиала Общества (далее-Филиал).

## **2. Основные определения и сокращения**

6. В настоящих Правилах используются следующие определения и сокращения:

1) риск - потенциальное событие или стечение обстоятельств в будущем, которое, в случае своей реализации может оказать существенное негативное влияние на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей;

2) карта рисков - графическое отображение и текстовое описание рисков Общества в зависимости от величины их потенциального влияния и вероятности реализации;

3) вероятность наступления риска – частота возникновения риска;

4) влияние - величина потенциального убытка, который может возникнуть при реализации риска;

5) реестр рисков - перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в процессе своей деятельности.

### **3. Порядок проведения идентификации и оценки рисков**

7. Каждый работник Общества на постоянной основе идентифицирует и оценивает риски, которые влияют на деятельность Общества. Выявленные риски отражаются в вопросниках либо во время иных мероприятий, проводимых риск - менеджером Общества.

8. На основе идентифицированных событий риск – менеджер анализирует информацию о рисках, представленную работником /структурным подразделением и составляет карту рисков, которая представляет собой систематизированный перечень всех рисков и с которыми сталкивается Общество. При необходимости, для более полного раскрытия информации идентифицируемых рисков риск – менеджер вправе запросить у структурных подразделений дополнительную информацию

9. Риск – менеджер на ежегодной основе до 31 декабря года, предшествующего прогнозному периоду, предоставляет реестр рисков и карту рисков Общества на рассмотрение Правления Общества

### **4. Идентификация рисков**

10. Идентификация рисков необходима для выявления внутренних и внешних событий, которые могут оказать негативное влияние на Общество. Своевременное выявление рисков, определение мероприятий предупреждающего характера может обеспечить формирование плана по финансированию этих мероприятий, что в свою очередь влияет на эффективность деятельности Общества в целом. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов.

11. Риски могут быть идентифицированы с использованием следующих методов:

1) первоначальное выявление и инвентаризация рисков – составление реестра рисков Общества на этапе внедрения системы управления рисками, а также его ежегодный пересмотр. На данном этапе происходит выявление рисков и формируется реестр рисков Общества с целью последующей оценки и выработке механизмов управления ими. При этом, предполагается, что пересмотр ранее выявленных рисков будет осуществляться на регулярной основе с целью определения актуальности и уровня существенности рисков;

2) обнаружение потенциальных рисков – выявление потенциальных рисков в ходе текущей деятельности Общества. На данном этапе структурные подразделения должны на постоянной основе анализировать и оценивать

потенциальные риски, и в случае необходимости включать новый риск в реестр рисков Общества;

3) идентификация рисков на основе поставленных стратегических целей Общества в соответствии со стратегией развития Общества на пятилетний период. На основе поставленных стратегических целей определяются потенциальные события, которые могут повлиять на их достижение. События идентифицируются собственниками рисков и проходят согласование с подразделением, ответственным за управление рисками, и на этой основе составляется (или корректируется или дополняется) реестр рисков - перечень рисков, присущих конкретному каналу (подразделению) и (или) связанных с ее деятельностью;

4) интервьюирование: риск - менеджер Общества, ответственный за управление рисками, проводит целевое интервьюирование с руководителями либо представителями структурных подразделений Общества для обсуждения, существующих и потенциальных рисков и путей их управления;

5) семинары и обсуждения: реестр рисков составляется на основе обсуждения (совещания, круглый стол и т.д.) потенциальных событий, которые могут влиять на Общество и на достижение его целей, с работниками Общества. Такие обсуждения могут проводиться в рамках каждого структурного подразделения или с представителями от структурных подразделений Общества;

6) анализ отчетов по результатам аудиторских проверок, проверок государственных органов, а также проверок уполномоченного органа. Данный метод представляет собой проверку отдельных направлений деятельности Общества и может совмещаться с проведением отдельных экспертных методов (анкетирование, интервью). Проверяется соответствие между имеющейся документацией и фактической практикой применения регламентов, проводится анализ нормативной базы и инструкций, в результате готовится заключение, на основании которого проводится идентификация рисков;

7) отраслевые и международные сравнения: реестр рисков составляется на основе перечня потенциальных событий, характерных для Общества, в том числе анализа конкурентов в области телевидения в Казахстане и мире.

## **5. Идентификация операционных рисков**

12. Процесс идентификации операционных рисков осуществляется в рамках процесса идентификации и оценки рисков на постоянной основе в соответствии с настоящими Правилами.

13. Основной целью управления операционными рисками является обеспечение эффективного функционирования Общества с учетом влияния внутренней и внешней среды. Основными задачами в области управления операционными рисками являются: повышение эффективности операционной деятельности, совершенствование бизнес-процессов, минимизация потерь от операционных рисков,

14. В зависимости от обстоятельств (причин) возникновения операционных рисков, события или случаи проявления операционных рисков классифицируются по факторам риска следующим образом:

1) внешние мошенничества – подлог и подделка документов, кражи документов/информации, взлом информационных систем и другие случаи, произошедшие по вине третьих лиц;

2) внутренние мошенничества – случаи возникновения убытков из-за умышленных действий работников Общества, в том числе, подделка или фальсификация документов, сговора с поставщиками с корыстным умыслом, искусственное завышение цены, использование работников оборудования, материалов или ресурсов Общества в личных целях, применение технологий компьютерных преступлений, злоупотребление служебным положением, растрата материальных ценностей, незаконное присвоение или умышленное нанесение ущерба имуществу Общества;

3) трудовые отношения – случаи трудовых споров с работниками, нарушение положений трудового законодательства, в том числе требований по технике безопасности и охране труда, большая текучесть кадров, разглашение работниками конфиденциальной информации, недостаточная квалификация персонала;

4) клиенты и деловая практика – случаи нарушений законодательства при осуществлении основной деятельности; неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и иными третьими лицами; нарушения обычаев делового оборота;

5) сбои в информационных и технических системах – случаи выхода из строя оборудования и систем, и, как следствие, потеря информационных данных, несвоевременное предоставление отчетности в надзорные органы и иное;

6) управление бизнес процессами – неэффективное построение внутренних процессов и процедур с нарушением установленных лимитов;

7) отсутствие системы защиты и порядка доступа к информации – недостаточное исполнение регламентирующих документов определяющих нормы защиты и порядка доступа к информации.

## 6. Оценка рисков

15. Оценка рисков включает в себя рассмотрение причин возникновения каждого риска, потенциальных негативных последствий при их реализации, и вероятность, что определенный риск реализуется.

16. Первоначально оценка рисков должна быть проведена на качественной основе, затем для наиболее критических рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, оцениваются только на качественной основе.

17. Количественная оценка позволяет получать более точные аналитические данные и особенно полезна при разработке методов финансирования рисков.

18. На этапе подготовки проведения качественной оценки рисков устанавливаются основные параметры такой оценки. Оценка рисков проводится по двум показателям – частота или вероятность риска и степени влияния негативных последствий. Для обеспечения сопоставимости рисков между собой и облегчения качественной оценки вводится балльная шкала:

Частота или вероятность риска (в баллах)	Значение	Частота или вероятность
1	очень редко	1 раз в 5 и более лет
2	редко	1 раз в 3 года
3	время от времени	1 раз в 1 год
4	часто	1 раз квартал
5	очень часто	1 раз в месяц

19. Для рисков, влияние которых трудно оценить в финансовых показателях (например, риски персонала, репутации и т.д.) вводятся характеристики, показывающие размер риска в сопоставимых баллах. Нефинансовые показатели значимости рисков могут быть определены на основе сбалансированных показателей с учетом существенности отклонения от поставленных задач.

Балл	Степень влияния	Потенциальный убыток от наступления риска
1	незначительное	отсутствие каких-либо последствий в случае реализации риска
2	низкое	последствия от реализации риска не значительные
3	среднее	последствия от реализации риска незначительные и могут быть полностью исправлены
4	существенное	последствия от реализации риска очень значительные, но могут быть исправлены до определенной степени
5	катастрофическое	в случае реализации риска, Общество практически не сможет восстановиться от последствий, связанных с данным риском

20. Все идентифицированные и оцененные риски должны быть отражены на карте рисков.

21. Карта рисков представляет собой графическое изображение и текстовое описание подверженности Общества рискам и является обязательным документом по управлению рисками Общества.

22. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению. Построение карты рисков позволяет:

1) определить потенциал удержания рисков в рамках, которые могут быть применены ко всем операциям Общества;

2) разработать перечень критических рисков Общества и обеспечить наличие процессов по управлению ими, определить приоритетность рисков и разработать распределение финансовых ресурсов.

23. Карта рисков разбита на несколько областей, выделенных разным цветом.

1) красная зона – риски, которые являются критическими для Общества либо в связи с высокой вероятностью наступления, либо в связи с серьезным потенциалом ущерба, который может повлиять на финансовую устойчивость Общества;

2) оранжевая зона - риски, которые имеют высокую вероятность наступления или крупное потенциальное влияние на финансовую устойчивость Общества;

3) желтая зона – риски, которые имеют среднюю вероятность наступления или среднее потенциальное влияние на финансовую устойчивость Общества.

4) зеленая зона – риски, которые имеют низкую вероятность наступления и (или) не оказывают значительного влияния на финансовую устойчивость Общества.

## **7. Заключительные положения**

24. Ответственным за организацию проведения оценки рисков, усовершенствование методов идентификации и оценки рисков в Обществе, является риск-менеджер Общества, ответственный за управление рисками в Обществе.

25. Изменения и дополнения в Правила вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости.

26. Настоящие Правила вводятся в действие с даты их утверждения Советом директоров Общества.

---