

Утверждено
решением Советом директоров
АО «Агентство «Хабар»
«30» января 2024 г.,
протокол №1

**Политика
по управлению рисками
акционерного общества «Агентство «Хабар»**

г. Астана, 2024 год

1. Общие положения

1. Настоящая Политика управления рисками акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее - Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними актами акционерного общества «Агентство «Хабар» (далее – Общество), а также с учетом требований корпоративного управления.

2. Политика определяет основные цели, задачи, принципы и методы управления рисками, подходы к анализу и оценке рисков, организационную структуру системы управления рисками и функции ее участников, описывает основные процессы управления рисками в Обществе.

3. Политика является основным документом в системе управления рисками Общества и определяет:

1) организационную структуру системы управления рисками Общества;

2) основные принципы построения системы управления рисками;

3) общие подходы к классификации рисков Общества;

4) основные компоненты и элементы системы управления рисками.

4. Описание методов и процедур процесса управления рисками, порядок предоставления отчетности по управлению рисками, другие составляющие процесса управления рисками, не указанные в Политике, отражены в других внутренних нормативных актах Общества.

5. Действие Политики распространяется на основной вид и подвиды деятельности Общества и является обязательным для применения ее всеми структурными подразделениями и работниками Общества при реализации ими компетенций и функциональных обязанностей.

6. Основной целью управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь.

7. Регламентирующие документы в области СУР пересматриваются (включая настоящую Политику) по мере необходимости для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и задачам Общества, учесть передовую практику риск-менеджмента и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования, опыт и стандарты риск-менеджмента.

2. Термины и основные понятия, используемые в документе

8. В настоящей Политике используются следующие понятия и термины:

1) внешние риск - факторы - факторы риска, возникающие за пределами операционной деятельности Общества и не зависящие от деятельности

Общества;

2) внутренние риск – факторы – факторы риска, связанные с внутренними процессами, организационной структурой, человеческими ресурсами, активами Общества и возникающие в рамках операционной деятельности Общества;

3) владелец риска – работник (или) структурное подразделение, отвечающее за идентификацию, оценку и управление определенным риском;

4) риск - событие или стечение обстоятельств в будущем, которое, в случае своей реализации, может оказать негативное или позитивное воздействие на достижение Обществом своих краткосрочных и долгосрочных целей

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

6) реестр рисков - перечень рисков, с которыми может столкнуться Общество в процессе своей деятельности;

7) риск-менеджер – работник Общества, в функции которого входят вопросы организации деятельности по управлению рисками;

8) система управления рисками (СУР) - система взаимосвязанных действий, объединенная в единый процесс, в рамках которого органы управления Обществом, структурные подразделения Общества и Филиала участвуют в выявлении и управлении событиями, которые могут повлиять на деятельность Общества;

9) ключевые риски - наиболее существенные риски, которые, по мнению руководства, владельцев рисков и/или риск – менеджера могут оказать наиболее негативное влияние на деятельность Общества и достижения им своих стратегических показателей;

10) предупредительные мероприятия – действия владельцев рисков, которые проводятся до реализации риска, в целях снижения вероятности возникновения или уменьшения негативного влияния на деятельность Общества;

11) мероприятия последующего реагирования – действия владельцев рисков, которые будут проведены после реализации риска, в целях оперативного реагирования и снижения негативных последствий;

12) контрагент – физическое или юридическое лицо, с которым у Общества имеются правовые отношения либо в дальнейшем могут возникнуть;

13) риск-аппетит – это степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей;

14) риск-координатор – ответственный работник структурного подразделения Общества, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, ответственным за управление рисками, на всех этапах реализации процедур системы управления рисками (СУР);

15) Единственный акционер – Министерство культуры и информации Республики Казахстан, осуществляющее права владения и пользования государственным пакетом акций Общества;

16) управление рисками – важнейший элемент стратегического управления и внутреннего контроля, представляющий итерационный процесс, состоящий из последовательных этапов, способствующих непрерывному совершенствованию процесса принятия решений и динамичному развитию деятельности. Последовательные этапы включают: идентификация риска; количественная и качественная оценка риска (измерение риска); выработка мер реагирования на риски (принятие, уклонение, передача риска, сокращение); контроль принятых рисков; мониторинг эффективности системы управления рисками;

17) Комитет по рискам при Правлении Общества – постоянно действующий коллегиальный, консультативный орган, координирующий процесс функционирования и развития системы управления рисками в Обществе;

18) ключевые рисковые показатели – это ранние индикаторы, представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. Позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисков событий или минимизации их влияния на деятельность Общества;

19) риск-коммуникация – поддерживающий процесс, являющийся элементом процесса управления рисками и всех основных бизнес-процессов, позволяющий повысить степень осведомленности о существующих и потенциальных рисках и уровень знаний работников о решениях и методах управления рисками;

20) уровень толерантности – это приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели и задачи. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита.

3. Цели и задачи Политики

9. Основными целями Политики являются:

1) разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом);

2) формирование возможности для Общества осуществлять управление рисками на основе четких и понятных принципов;

3) оперативное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды, обеспечение эффективного управления принятыми рисками;

4) обеспечение устойчивого развития системы управления рисками

Общества;

5) снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;

6) систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества и повышение управляемости бизнеса;

7) защита интересов Единственного акционера.

10. Основными задачами Политики являются:

1) повышение эффективности использования и распределения ресурсов;

2) обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;

3) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле в целях обеспечения достижения поставленных целей и задач;

4) обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства;

5) создание полноценной базы данных рисков для процесса принятия решений и планирования;

6) внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события (превентивные меры) и обеспечивающей защиту активов и акционерного капитала Общества.

4. Принципы управления рисками

11. Система управления рисками Общества основывается на следующих принципах:

1) непрерывность процесса: процесс идентификации и оценки рисков в Обществе осуществляется на постоянной основе. Общество оценивает эффективность системы управления рисками, корректирует ее, а также осуществляет пересмотр рисков с учетом изменений внешней и внутренней среды;

2) комплексность процесса: управление рисками осуществляется на деятельность всего Общества и распространяется на все бизнес – процессы Общества на всех уровнях управления;

3) информированность: управление рисков основывается на основе объективной, достоверной и актуальной информации;

4) цикличность: процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся цикл его основных частей;

5) экономическая целесообразность - сопоставимость возможного ущерба или упущенной выгоды и затрат на минимизацию рисков; стоимость мер контроля рисками должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;

б) системность: управление всеми типами рисков осуществляется по всем ключевым областям деятельности, на всех уровнях управления Обществом;

7) целостность: комплекс организационно и функционально связанных элементов, ориентированный на общую оценку совокупности всех видов и факторов риска и управление процессами, способными минимизировать влияние факторов риска на систему с учетом характера взаимосвязи между этими рисками;

8) открытость: запрет на рассмотрение СУР как автономной или обособленной системы;

9) взаимодействие и специализация: осуществление мер по минимизации рисков на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных сотрудников, привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты подразделений и сотрудников Общества, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилий для достижения поставленных целей.

5. Организационная структура СУР

12. Управление рисками в Обществе является постоянным и непрерывным процессом, осуществляется всеми органами управления, структурными подразделениями и работниками Общества.

В зависимости от компетенции органов управления Общества и структурных подразделений Общества по управлению рисками, в Обществе устанавливаются уровни компетенций с вовлечением следующих органов и подразделений Общества:

- 1) Единственный акционер Общества;
- 2) Совет директоров Общества;
- 3) Комитет по аудиту;
- 4) Правление Общества;
- 5) Комитет по рискам;
- 6) Риск-менеджер;
- 7) Служба внутреннего аудита Общества;
- 8) Структурные подразделения Общества.

Функции участников СУР

13. Единственный акционер на основании информации представленной Советом директоров, Правлением Общества принимает стратегические решения в целях управления рисками Общества.

14. Совет директоров Общества играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции:

1) обеспечение функционирования системы управления рисками Общества, в том числе, путем утверждения Политики по управлению рисками и методологических документов по управлению рисками Общества;

2) определение приоритетных направлений по совершенствованию

системы управления рисками;

3) утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками путем утверждения настоящей Политики;

4) определение форм и сроков предоставления отчетности по управлению рисками;

5) утверждение Реестра и Карты рисков Общества;

6) утверждение плана мероприятий по минимизации рисков (в рамках Реестра рисков);

7) утверждение Риск-аппетита;

8) утверждение правил и процедур по управлению рисками Общества.

15. Комитет по аудиту Совета директоров Общества по вопросам управления рисками осуществляет следующие функции:

1) рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита по результатам оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, включающих рекомендации по повышению их эффективности;

2) обеспечивает контроль за выполнением планов мероприятий по исполнению рекомендаций внутренних и внешних аудиторов в отношении системы внутреннего контроля и управления рисками.

16. Правление Общества несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление ответственно за создание культуры «Осознания рисков», которая отражает политику риск-менеджмента. Правление Общества осуществляет следующие функции:

1) осуществление контроля за исполнением Политики по управлению рисками, соблюдения внутренних процедур по управлению рисками, реализации планов по управлению рисками;

2) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;

3) совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;

17. Комитет по рискам осуществляет следующие функции:

1) рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних документов Общества по управлению рисками;

2) контроль за периодическим обновлением и совершенствованием утвержденных документов по управлению рисками, а также организацией систематического обучения руководителей и работников Общества;

3) рассмотрение и подготовка предложений по результатам осуществления контроля и мониторинга за состоянием рисков, соблюдением Обществом утвержденных риск-аппетитов и исполнением подразделениями Общества внутренних документов по управлению рисками;

4) осуществление координации взаимодействия структурных подразделений Общества в процессе управления рисками;

5) рассмотрение и одобрение документов и отчетов по вопросам управления рисками, выносимых на рассмотрение и утверждение Совету

директоров Общества;

18. Риск-менеджер ответственен за управление рисками, на консолидированной и отдельной основе осуществляет координацию деятельности структурных подразделений по управлению рисками Общества, в целях разработки и усовершенствования процедур управления рисками, единых методов реагирования на риски, стимулирования риск-коммуникаций в Обществе. Риск-менеджер осуществляет следующие функции:

1) организация и координация процесса идентификации и оценки рисков Общества, а также согласование с владельцами рисков реестра и карты рисков, ключевых показателей рисков, плана мероприятий по управлению рисками Общества, а также мониторинг реализации плана;

2) внедрение и совершенствование процесса управления рисками в Обществе;

3) формирование и предоставление отчетов по управлению рисками Общества Правлению на ежеквартальной основе и Совету директоров на полугодовой основе;

4) контроль за исполнением структурными подразделениями Общества внутренних документов по СУР;

5) участие в организации периодической оценки СУР Общества, внесение предложений по вопросам рисков в рамках диагностики корпоративного управления и по методике диагностики уровня развития СУР;

6) разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политик, правил по управлению рисками, процедур по мониторингу рисков;

7) обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;

8) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;

9) взаимодействие со службой внутреннего аудита Общества путем:
- осуществления процессов идентификации и оценки управления аудиторскими рисками и представления отчетности по итогам аудиторских мероприятий в рамках КСУР

- предоставления Реестра и Карты рисков для формирования службой внутреннего аудита плана внутреннего аудита на соответствующий год

10) другие функции, отвечающие специфике деятельности

19. Во избежание конфликта интересов Риск-менеджер:

1) не должен совмещать функции, связанные с финансовыми рисками (экономическое планирование, корпоративные финансы, казначейство, бухгалтерский учет);

2) должен подчиняться напрямую Председателю Правления Общества.

20. Структурные подразделения Общества являются одним из важных элементов в структуре управления рисками Общества, в лице каждого руководителя структурного подразделения. Структурные подразделения

(владельцы рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками и ответственны:

- 1) за выполнение Плана мероприятий по управлению рисками;
- 2) за своевременное выявление рисков и информирование риск-менеджера о значительных рисках в сфере своей деятельности;
- 3) за своевременное предоставление предложений по управлению рисками для включения в план мероприятий.

21. Основными функциями структурных подразделений Общества в процессе управления рисками являются:

- 1) идентификация и оценка рисков на ежегодной основе с пересмотром (при необходимости) на ежеквартальной основе;
- 2) проведение мониторинга потенциального влияния рисков в сфере своих функциональных обязанностей;
- 3) исполнение планов мероприятий по минимизации рисков.
- 4) своевременное и регулярное предоставление информации обо всех реализованных рисках риск-менеджеру;
- 5) участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками в рамках их компетенции;
- 6) реализация утвержденных мероприятий по реагированию и управлению рисками, и предоставлению на регулярной основе отчетности риск-менеджеру по исполнению мероприятий по управлению рисками;
- 7) внесение предложений по разработке планов мероприятий по управлению рисками и по мерам снижения рисков;
- 8) осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации риск-менеджеру;
- 9) содействие процессу развития риск-коммуникации и риск-культуры Общества.

22. Служба внутреннего аудита в процессе управления рисками осуществляет:

- 1) оценку надежности системы управления рисками в Обществе;
- 2) оценку применения процедур управления рисками и методологии оценки рисков в Обществе.

23. Организационная структура СУР в Обществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали.

24. Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Единственного акционера, Совета директоров, Правление Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования и уровне управления ими.

25. Решения, направленные сверху вниз, обеспечивают доведение до Общества целей, стратегий и поставленных задач путем принятия решений Единственным акционером, Советом директоров, Правлением Общества, а также утверждения документов по управлению рисками Общества.

26. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Общества, ответственных работников за организацию деятельности по управлению рисками.

5-1. Процесс функционирования СУР

27. Управление рисками является постоянным, динамичным, непрерывным и циклическим процессом, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР

28. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:

1) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения руководства Общества;

2) поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общества, структурного подразделения и т.д.);

3) отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;

4) своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;

5) понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

29. Процесс управления рисками основывается на кросс-функциональном взаимодействии. Процесс управления межфункциональными (межпроцессными) рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций (бизнес-процессов)) основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно, на основании имеющейся у различных подразделений (участников и руководителей бизнес-процессов) информации.

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

1) процесс разработки Стратегии развития Общества должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;

2) стратегия развития Общества должна предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

31. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом операционной деятельности Общества включает следующее (но не

ограничивается):

1) своевременное предоставление планов мероприятий по управлению рисками, а также, предоставление отчетности по исполнению планов мероприятий должны быть включены в соответствующие годовые планы деятельности структурных подразделений;

2) владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемого им Плана мероприятий по управлению рисками;

3) сотрудниками структурных подразделений должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных Планом мероприятий по управлению рисками;

4) инициаторы вопросов, выносимых на рассмотрение Правления и/или Совета директоров Общества, при высокой вероятности и существенности рисков, в свои материалы (пояснительные записки) включают пункты с описанием рисков, связанных как с принятием, так и не принятием выносимых решений.

6. Идентификация рисков

32. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе стратегических целей и ключевых показателей эффективности деятельности структурных подразделений, обсуждения, интервьюирования, анкетирования, SWOT-анализ, анализ отчетов по результатам аудиторских и иных проверок, отслеживание рейтингов телевизионных каналов «Хабар», «Хабар 24» и т.д.

33. Основной целью идентификации рисков является:

- 1) повышение осведомленности о рисках и методах их управления;
- 2) повышение уровня уверенности в достижении поставленных задач;
- 3) систематизация рисков Общества;
- 4) фокусирование на наиболее критических рисках

34. В Обществе принята следующая классификация рисков (типы рисков):

- 1) стратегические риски;
- 2) финансовые риски;
- 3) операционные риски;
- 4) правовые риски;
- 5) технические риски;
- 6) репутационные риски
- 7) коррупционные риски.

35. К стратегическим рискам относятся риски возникновения финансовых и нефинансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития и деятельности Общества, недостаточно обоснованном определении перспективных

направлений деятельности Общества, а также изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

36. К финансовым рискам относятся риски возникновения неблагоприятных последствий для Общества, источником которых являются финансовые операции Общества и/или его контрагентов. Финансовые риски включают в себя рыночные риски (колебания процентных и валютных ставок, колебания цен на товары и услуги), риски ликвидности, кредитные риски (корпоративные контрагенты, банки второго уровня);

37. К операционным рискам относятся риски возникновения потерь вследствие ошибочных внутренних процессов, действий работников, информационной безопасности, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

38. К правовым рискам относятся риски возникновения судебных исков и досудебных требований вследствие нарушения Обществом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия деятельности структурных подразделений Общества законодательству Республики Казахстан и внутренним нормативным актам.

39. К техническим рискам относятся риски возникновения вероятности срывов производственного процесса в результате низких технологических возможностей, сбоев и поломки оборудования, отсутствием возможности регулярной профилактики и некачественного проведения ремонта имеющегося оборудования.

40. К репутационным рискам относятся риски возникновения неблагоприятного исхода вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Обществу.

41. К коррупционным рискам относятся риски возникновения возможности совершения работником Общества, а также иными лицами от имени или в интересах Общества коррупционного правонарушения.

7. Оценка рисков

42. Для определения подверженности Общества влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи, Общество идентифицирует и оценивает риски в соответствии с Правилами идентификации и оценки рисков. Идентификация рисков и наличие реального объективного взгляда на имеющиеся риски является одной из основ эффективного управления рисками, содействующих в достижении Обществом поставленных целей.

43. Оценка рисков включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого риска, негативные последствия при их реализации, и вероятность, что определенное событие произойдет.

44. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе,

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

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

46. Порядок проведения качественной и количественной оценки рисков регламентируется внутренними нормативными документами по управлению рисками.

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

48. Планы мероприятий по управлению ключевыми рисками Общества ежегодно рассматриваются Правлением Общества и утверждаются Советом директоров Общества, и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

49. Предложения в отношении стратегий, методов и планов по управлению рисками представляются владельцами рисков и вносятся в план мероприятий по управлению рисками.

50. Контрольные действия, то есть политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками, включаются в бизнес-процессы на всех уровнях Общества. Контрольные действия включают меры, такие как одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, безопасность и распределение обязанностей.

51. Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий несут владельцы бизнес-процессов – руководители структурных подразделений Общества.

8. Управление рисками

52. Управление рисками представляет собой процесс выработки реализации мер, позволяющий уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности.

53. Общество определяет методы реагирования на возникающие риски и разрабатывает планы мероприятий по управлению рисками, которые могут включать в себя следующие действия:

1) уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска (например, альтернативный сценарий реализации, уточнение условий на стадии инициации и планирование с целью уничтожения вероятности рискового события);

2) передача/разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;

3) уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирование действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменения причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь (многократные предварительные испытания, ужесточение выбора поставщиков, ужесточение сертификаций и пр.);

4) удержание/принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим, и принимается возможность его проявления, также возможно принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации (создание резервов ресурсов).

54. Планы мероприятий по управлению рисками Общества являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениям

8-1. Отчеты об управлении рисками

55. В обществе в качестве источника информации по рискам принята отчетность, формируемая Обществом. Требования к структуре, содержанию и срокам предоставления отчета об управлении рисками указаны в приложении 1 настоящей Политики.

56. Цели процесса регулярного обмена информацией о рисках Общества состоит в том, чтобы:

1) закрепить персональную ответственность за управление теми или иными ключевыми рисками за владельцами рисков;

2) своевременно доводить до сведения Совета директоров Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;

3) своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и т.д.);

4) обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Общества.

57. На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнение мер по реагированию на риски. Структурные подразделения Общества, являющиеся владельцами рисков, ежеквартально в установленной форме представляют отчеты по управлению рисками.

8-2. Требования к конфиденциальности информации о рисках

58. Решение о допуске тех или иных должностных лиц Общества к детальной информации об описании, оценке или Планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимается Владелец риска.

59. Члены Совета директоров Общества, члены Правления Общества, члены Комитета по рискам, риск-менеджер а также работники службы внутреннего аудита (в рамках проведения аудита) обладают неограниченным доступом к любой информации о рисках.

60. Политика управления рисками является открытым документом и доступна для ознакомления и пользования широким кругом лиц.

61. Правила, методики и другие регламентирующие документы по управлению рисками, а также отчеты об управлении рисками, распространяются исключительно в режиме «Для служебного пользования».

62. Внешним лицам, получающим доступ к информации о рисках и о Планах мероприятий по управлению ими, может быть предоставлен доступ только после подписания соглашения о неразглашении конфиденциальной информации и/или указании об ограничениях по неразглашению в заключенных между сторонами договора.

9. Мониторинг и контроль рисков

63. Мониторинг и контроль за процессом управления рисками Общества позволяет обеспечить выполнение конкретных мер по реагированию на риски и включает такие меры как одобрение, согласование, установление лимитов анализ проводимых операций, распределение обязанностей и т.д.

64. В рамках обеспечения контроля проводится пошаговый анализ процессов для определения целесообразности включения соответствующих действий или показателей по управлению рисками в Обществе, а также разрабатываются и реализуются конкретные меры, которые позволят уменьшить негативные последствия и вероятность рисков.

65. При осуществлении контроля за процессами управления рисками необходимо руководствоваться следующими требованиями:

1) возможностью приведения рисков Общества в соответствие установленными нормам;

2) наличием обратной связи при осуществлении процедур контроля над рисками в Обществе.

9-1. Критерии эффективности СУР

66. Для эффективной организации работы СУР в каждом структурном подразделении Общества может быть назначен риск-координатор, в

обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество с риск-менеджером, на всех этапах реализации процедур СУР. В качестве риск-координатора может действовать руководитель структурного подразделения. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе на систематической основе производится обучение действующих работников, вновь принятые работники ознакамливаются с системой СУР на этапе приема на работу.

67. Эффективность СУР подтверждается результатами независимых проверок, проведенных внутренними и/или внешними аудиторами или независимыми экспертами.

10. Заключительные положения

68. Реализация положений настоящего документа возлагается на Правление Общества, соответствующие уполномоченные комитеты, структурные подразделения и на каждого работника Общества в отдельности.

69. Политика вступает в силу и вводится в действие с даты ее утверждения Советом директоров Общества. Изменения и дополнения в Политику вносятся решением Совета директоров Общества по мере необходимости, а также в случае изменения Стратегии развития Общества,

70. Ответственность за неисполнение требований Политики в соответствии с законами Республики Казахстан несут должностные лица Общества, риск-менеджер, руководители структурных подразделений Общества в пределах своих компетенций.

Требования к структуре, содержанию и периодичности предоставления отчета об управлении рисками

1. Карта и реестр рисков:

1) реестр рисков на год следующий на отчетным вносится для утверждения на заседание Совета директоров Общества один раз в год;

корректировки в карту и реестр рисков с предоставлением подробной информации по изменениям в динамике ключевых рисков (при наличии) вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально и для утверждения на заседание Совета директоров Общества один раз в полгода;

2) информация по реализованным рискам с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности расчета, и в качественной оценке) и принятых действий по реагированию на данные риски с оценкой эффективности принятых мероприятий (при наличии) вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально и для рассмотрения на заседание Совета директоров Общества один раз в полгода;

3) план мероприятий по управлению рисками вносится для утверждения на заседание Совета директоров Общества один раз в год;

внесенные изменения в план по управлению рисками (при наличии) вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально и для утверждения на заседание Совета директоров Общества один раз в полгода;

4) исполнение плана мероприятий по управлению рисками с оценкой эффективности предпринимаемых мер за отчетный период вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально, для рассмотрения Советом директоров Общества один раз в полгода;

5) новые выявленные риски (угрозы), с указанием причин возникновения, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния (при наличии) вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально, для утверждения Советом директоров Общества один раз в полгода.

2. Риск-аппетит на прогнозный год вносится для утверждения на заседание Совета директоров Общества раз в год;

скорректированный риск-аппетит (при наличии) вносится для рассмотрения на заседание Правления Общества ежеквартально и для утверждения на заседание Совета директоров Общества раз в полгода.

3. Ключевые рисковые показатели по ключевым рискам и их динамика, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков .

4. Информация о соблюдении / несоблюдении лимитов на банки-контрагенты.

5. Информация по финансовым рискам, в том числе валютный, процентный, кредитный риск по корпоративным контрагентам, кредитный риск по банкам-контрагентам.

6. Информация по рискам инвестиционных проектов, включая

реализованные риски инвестиционных проектов (при наличии).

7. Информация о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (при необходимости).

8. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования систем управления рисками в соответствии с рекомендациями СВА (при наличии).