

УТВЕРЖДЕНО

решением/ протокола Совета директоров
Акционерное общество «Социально-
предпринимательская корпорация
«Актобе»



от «26» август 2025г.
(протокол № 10)

Дата вступления в силу
«27» августа 2025г.

. Политика по управлению рисками
АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Актобе, 2025г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. КОРПОРАТИВНАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	5
4. РИСК-КУЛЬТУРА	6
4.1 Принципы	6
4.2 Профессиональные стандарты.....	7
4.3 Правила поведения	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	9
5.1 Совет директоров	Ошибка! Закладка не определена.
5.2 Комитеты при Совете директоров.....	9
5.3 Правление	9
5.4 Структурные подразделения.....	10
5.5 Служба риск-менеджмента	10
5.6 Служба внутреннего аудита.....	11
6. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	11
6.1 Контекст и идентификация риска	11
6.2 Оценка риска	12
6.3 Контроль и мониторинг.....	13
6.4 Оценка эффективности.....	13
7. КОММУНИКАЦИЯ И ОТЧЕТНОСТЬ	14
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

1. Общие положения

1. Настоящая Политика по управлению рисками Акционерного общества «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»» (далее – Политика, Общество) разработана в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность Общества, планом развития Общества, и международным опытом в области управления рисками.

2. Политика, являясь частью Корпоративной системы управления рисками (далее – КСУР), описывает общие аспекты КСУР и Риск-культуры. Политика охватывает ответственность, процесс управления рисками, коммуникации и отчетность только в части финансовых, кредитных и операционных рисков. Остальные виды рисков покрываются и управляются другими ВНА.

3. Целью Политики является обеспечение эффективного, системного и интегрированного управления финансовыми, кредитными и операционными рисками в рамках всей деятельности Общества, способствующее достижению целей, устойчивости и созданию ценности.

4. Политика является обязательной для ознакомления, изучения и применения всеми СП и сотрудниками Общества. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, каждый сотрудник Общества руководствуется Политикой.

2. Основные определения

5. В Политике используются термины и сокращения (Таблица №1):

Таблица №1. Термины и сокращения.

Понятие	Описание
ВНА	Внутренние нормативные акты Общества
Дочерняя организация	Юридическое лицо, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежат Обществу на праве собственности
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» которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой - вероятность или частота его возникновения
Ключевые индикаторы риска (КИР)	Индикаторы уровня рисков и показатели эффективности, утвержденные Советом директоров, которые представляют собой значения (величины) и/или статистические данные, дающие представление о рисках, которым подвержен Общество
Комитет по рискам	Коллегиальный орган при Совете директоров, ответственный за повышение эффективности и качества работы Совета директоров и уполномоченный по выявлению рисков и функционированию КСУР.
Комплаенс-риск	Риск возникновения неблагоприятного исхода (применения юридических санкций, претензий уполномоченного государственного органа, материального финансового убытка или потери репутации) вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, международных стандартов, применимых к деятельности Общества, а также внутренних правил и процедур

Контрагент	Юридическое и физическое лицо, к которому у Общества имеются, либо могут возникнуть балансовые и/или внебалансовые требования по Кредитным и/или Финансовым инструментам
Кредитный риск	Вероятность возникновения финансовых потерь по финансовым активам Общества в результате неисполнения и/или не полного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Обществом
Кредитный инструмент	Способ финансирования посредством представления займа, кредитной линии, финансового лизинга, промежуточного финансирования, выпуска гарантии, предоставляемой Контрагенту Обществом в соответствии с внутренними документами Общества и законодательством Республики Казахстан
КСУР	Корпоративная система управления рисками
Лимит	Инструмент управления определенными видами риска, который представляет собой количественное ограничение, накладываемое на определенные показатели
Матрица рисков и контролей бизнес-процессов	Перечень бизнес-процессов Общества с описанием присущих каждому бизнес-процессу рисков, указанных в регистре рисков, с уровнем контрольных мер и содержащая предложения по дальнейшим методам управления рисками
Операционный риск	Вероятность возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, ИТ-систем и внешних событий. Операционный риск включает в себя, в том числе риски, связанные с оплатой Обществом штрафов, пеней или взысканиями, являющимися результатами действий органов надзора, а также частных судебных исков, за исключением стратегических и Репутационных рисков
Регистр рисков	Структурированный перечень рисков Общества, содержащий информацию о выявленных рисках
Репутационный риск	Риск возникновения неблагоприятного исхода вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Обществу
Риск	Возможность неблагоприятного исхода для Общества как результат имеющейся неопределенности, связанной с событиями или действиями, которые могут повлиять на достижение поставленных целей и задач
Риск-аппетит	Способность и желание Общества принимать на себя риски определенного размера для достижения своих целей
Риск концентрации	Риск возникновения потерь вследствие сосредоточения значительного размера риска (относительно размера собственного капитала, актива Общества или иного финансового показателя) на определенном Контрагенте, секторе экономики, стране и прочих объектах
Риск потери ликвидности	Вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Общества выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков
СВА	Служба внутреннего аудита Общества
СП	Структурное подразделение Общества
СРМ	Структурное подразделение Общества, ответственное за управление рисками
Стратегический риск	Риск возникновения расходов (потерь) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов

	и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Общества
Уровень толерантности	Количественные и/или качественные параметры допустимого воздействия рисков на финансовую устойчивость и операционную деятельность Общества, отражая предельные значения потенциальных убытков, отклонений от плановых показателей и иных негативных последствий, которые Общество готова принять
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
Инвестиционный инструмент	Способ финансирования посредством вхождения в капитал Контрагента в соответствии с внутренними документами Общества и законодательством Республики Казахстан

3. Корпоративная система управления рисками

6. КСУР, помимо настоящей Политики, частично или полностью включает в себя другие ВНА, но в целом состоит из следующих компонентов (Таблица №2):

Таблица №2. Компоненты КСУР.

Компонент	Описание
Комплексность	Охватывает все направления деятельности компании и все виды рисков: стратегические, финансовые, кредитные, операционные, комплаенс, юридические, репутационные, политические и др.
Корпоративное управление	Четкое распределение полномочий и ответственности по управлению рисками на всех уровнях: от линейных сотрудников до Совета директоров.
Риск аппетит и Уровень толерантности	Оцениваются в качественном и/или в количественном измерении, и являются отражением философии управления различными видами рисков.
Рациональное использование ресурсов	Мероприятия по управлению всеми видами рисков должны быть экономически эффективными.
Информированность и непрерывность функционирования	Управление рисками сопровождается объективной, достоверной и актуальной информацией. Система должна работать постоянно, и риски – отслеживаться регулярно.
Регламентация и адаптивность	Все действия в рамках КСУР проводятся по утвержденным ВНА. Система регулярно совершенствуется с учетом изменений внешнего и внутреннего контекста.

7. КСУР призвана способствовать получению дополнительного практического эффекта в деятельности Общества, включая, но не ограничиваясь:

- 1) *Стратегическое планирование.* КСУР является простым и практичным инструментом Общества при стратегическом планировании в части, касающейся выявления, оценки и управления рисками.
- 2) *Бюджетный процесс.* Информация о рисках и планах по управлению ими может служить твердым обоснованием заявок Общества и отдельных СП на выделение ресурсов, в том числе финансовых.
- 3) *Система мотивации и оценки результатов деятельности.* Оценка эффективности управления рисками должна служить одним из критериев оценки результатов деятельности Общества, его СП и отдельных сотрудников.
- 4) *Межфункциональное взаимодействие.* Планы по управлению межфункциональными рисками служат эффективным и прозрачным инструментом

распределения ответственности и координации деятельности различных СП в ходе осуществления процесса управления такими рисками.

5) *Мониторинг рисков на должном уровне.* Оценка рисков служит обоснованием целесообразности рассмотрения и мониторинга того или иного существенного риска на более высоком уровне управления Обществом.

8. Служба внутреннего аудита Общества проводит периодическую проверку - анализ пробелов и недостатков в КСУР (в том числе, с привлечением внешнего независимого консультанта). По рекомендациям СВА составляются ежегодные планы по совершенствованию КСУР Общества.

9. Настоящая Политика охватывает только финансовые, кредитные и операционные риски. Остальные виды рисков покрываются и управляются другими ВНА Общества.

4. Риск-культура

10. В отличие от КСУР, которая является формализованной системой, включающей процедуры, алгоритмы и инструменты оценки, контроля и минимизации рисков, риск-культура является совокупностью ценностей, установок и поведения сотрудников, определяющих отношение к рискам.

11. Данная риск-культура состоит из принципов, профессиональных стандартов и правил поведения, соответствующих кодексу поведения Глобальной ассоциации риск-менеджеров (Global Association of Risk Professionals).

4.1 Принципы

12. Принципы Риск- культуры в Обществе (Таблица №3):

Таблица №3. Принципы Риск- культуры.

Описание	Принцип
4.1.1. Профессиональная честность и этичное поведение	4.1.1.1. Сотрудники обязаны действовать честно, добросовестно и компетентно для выполнения обязанностей по управлению рисками.
	4.1.1.2. Сотрудники обязаны избегать скрытых уловок в оценках, измерениях и процессах, направленных на предоставление нечестных выгод третьим лицам
4.1.2. Конфликты интересов	4.1.2.1. Сотрудники обязаны отстаивать интересы всех соответствующих групп и не будут сознательно участвовать в процессе управления рисками, прямо или косвенно связанные с фактическим или потенциальным конфликтом интересов, за исключением случаев, когда всем заинтересованным сторонам предоставлено полное раскрытие информации о любом фактическом или предполагаемом конфликте интересов. В случаях, когда конфликты неизбежны, сотрудники обязуются полностью раскрывать информацию и управлять ею.
4.1.3. Конфиденциальность	4.1.3.1. Сотрудники обязуются принимать все разумные меры предосторожности для предотвращения преднамеренного и непреднамеренного раскрытия конфиденциальной информации.

4.2 Профессиональные стандарты

13. Профессиональные стандарты риск-культуры Общества (Таблица №4):

Таблица №4. Профессиональные стандарты.

Описание	Профессиональный стандарт
4.2.1. Основные обязанности	4.2.1.1. Сотрудники должны стремиться к высочайшему уровню профессионального мастерства и поощрять к этому других.
	4.2.1.2. Сотрудники должны постоянно совершенствовать свои знания и навыки.
	4.2.1.3. Сотрудники несут личную этическую ответственность и не могут передавать эту ответственность на аутсорсинг или делегировать ее другим.
4.2.2. Передовая практика	4.2.2.1. Сотрудники обязуются внедрять и соблюдать применимые стандарты лучшей международной практики и обеспечивать, чтобы деятельность по управлению рисками, осуществляемая под их непосредственным руководством или контролем, соответствовала этим стандартам.
	4.2.2.2. Сотрудники признают, что управление рисками не существует в вакууме. Сотрудники обязуются учитывать более широкое влияние своих оценок и действий на коллег, а также на сообщество и окружающую среду, в которой они работают.
4.2.3. Коммуникация и раскрытие информации	4.2.3.1. Сотрудники, публикующие любые сообщения от имени Общества, должны гарантировать, что сообщения являются ясными, соответствуют обстоятельствам и целевой аудитории, а также соответствуют применимым стандартам поведения.

4.3 Правила поведения

14. Правила поведения согласно Риск-культуре Общества (Таблица №5):

Таблица №5. Правила поведения.

Описание	Правила поведения
4.3.1. Профессиональная честность и этическое поведение	4.3.1.1. Сотрудники должны действовать профессионально, этично и добросовестно во всех отношениях с Обществом, существующими или потенциальными клиентами, общественностью.
	4.3.1.2. Сотрудники должны проявлять разумное суждение в процессе управления рисками, сохраняя независимость мышления и руководства. Сотрудники не должны предлагать, требовать или принимать какие-либо подарки, выгоды, компенсации или вознаграждения, которые могут разумно скомпрометировать их собственную независимость и объективность или независимость и объективность других лиц.
	4.3.1.3. Сотрудники должны принимать разумные меры предосторожности, чтобы гарантировать, что деятельность и

	возможности Общества не будут использоваться в ненадлежащих, мошеннических или незаконных целях.
	4.3.1.4. Сотрудники не должны сознательно искажать информацию, касающуюся анализа, рекомендаций, действий или другой профессиональной деятельности.
	4.3.1.5. Сотрудники не должны участвовать в деятельности, связанной с нечестностью или обманом, а также не должны совершать никаких действий, которые негативно отражаются на его честности, репутации, надежности или профессиональных способностях или на обязанности по управлению рисками.
	4.3.1.6. Сотрудники должны стремиться учитывать культурные различия в отношении этического поведения, традиций и обычаев, и избегать любых действий, которые являются или могут выглядеть неэтичными. В случае возникновения конфликта или дублирования стандартов, сотрудник должен всегда стремиться применять более высокий стандарт.
4.3.2. Конфликт интересов	4.3.2.1. Сотрудники должны действовать справедливо во всех ситуациях и обязаны полностью раскрывать информацию о любых фактических или потенциальных конфликтах интересов всем заинтересованным сторонам.
	4.3.2.2. Сотрудники должны полностью и добросовестно раскрывать информацию обо всех обстоятельствах, которые могут разумно повлиять на их независимость и объективность или помешать выполнению ими своих обязанностей перед Обществом, клиентами и потенциальными клиентами.
4.3.3. Конфиденциальность	4.3.3.1. Сотрудники не должны использовать конфиденциальную информацию в ненадлежащих целях и без предварительного согласия обязаны сохранять конфиденциальность своей работы в Обществе или клиента.
	4.3.3.2. Сотрудники не должны использовать конфиденциальную информацию в личных целях.
4.3.4. Основные обязанности	4.3.4.1. Сотрудники должны соблюдать все применимые законы, правила и нормативные акты, и не должны сознательно участвовать или способствовать любому нарушению таких законов, правил или нормативных актов.
	4.3.4.2. Сотрудники должны нести этические обязанности и не должны передавать эти обязанности на аутсорсинг или делегировать их другим лицам.
	4.3.4.3. Сотрудники должны понимать потребности и сложность деятельности Общества, и должны проводить надлежащую работу по управлению рисками.
	4.3.4.4. Сотрудники должны стараться не преувеличивать точность или достоверность результатов или выводов.
	4.3.4.5. Сотрудники должны четко раскрывать соответствующие пределы своих специальных знаний и опыта в области оценки рисков, отраслевой практики, применимых законов и нормативных актов.
4.3.5. Общепринятые практики	4.3.5.1. Сотрудники должны добросовестно выполнять всю работу, сохраняя независимость от заинтересованных сторон. Сотрудники должны собирать, анализировать и коммуницировать информацию о рисках с высочайшим уровнем профессиональной объективности.

	4.3.5.2. Сотрудники должны быть знакомы с действующими общепринятыми практиками управления рисками и четко указывать на любые отклонения от них.
	4.3.5.3. Сотрудники должны гарантировать, что предоставляемые сообщения содержат фактические данные и не содержат ложной информации.
	4.3.5.4. Сотрудники должны проводить различие между фактами и мнениями при представлении анализа и рекомендаций.

15. Ответственность за внедрение риск-культуры в Обществе несет Правление и руководители СП.

5. Ответственность

16. Участниками КСУР по вопросам, связанным с финансовыми, кредитными и операционными рисками, являются:

- 1) Комитет по рискам;
- 2) Правление (и комитеты при Правлении);
- 3) СП;
- 4) СРМ;
- 6) Служба внутреннего аудита.

5.1 Комитет по рискам

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

18. Комитет по рискам выполняет следующие функции (не ограничиваясь):

- 1) утверждение Лимитов, Риск-аппетита и Уровней толерантности;
- 2) утверждение Карты рисков, Матрицы рисков и контролей бизнес-процессов, и перечня потенциальных КИР;
- 3) утверждение плана мероприятий по минимизации рисков;
- 4) рассмотрение отчетов с описанием и анализом ключевых рисков, а также сведениями по реализации планов мероприятий по минимизации рисков;
- 5) утверждение показателей эффективности системы управления рисками и рассмотрение отчетов по оценке эффективности системы управления рисками;
- 6) утверждение и рассмотрение отчетов по ПНД;
- 7) ежегодное утверждение плана работ по совершенствованию КСУР;
- 8) прочие функции согласно ВНА.

5.2 Правление

19. Правление обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками Общества.

20. Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками.

21. Правление ответственно за формирование и внедрение в Обществе риск-культуры.

22. Правление в рамках КСУР вправе образовывать коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты при Правлении.

23. Правление обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками путем осуществления следующих функций:

- 1) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценить, а также контролировать и мониторить риски;
- 2) предоставление Совету директоров отчеты, согласно утвержденным ВНА;
- 3) рассмотрение КИР, отчетов по управлению рисками и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- 4) утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками;
- 5) обеспечение совершенствования внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- 6) ежегодное рассмотрение и утверждение реестра рисков;
- 7) назначение Риск-координаторов.

5.3 Структурные подразделения

24. СП идентифицируют и оценивают риски в своей сфере, а также реализуют меры по снижению рисков.

25. СП ответственны за выполнение плана мероприятий по минимизации рисков, должны своевременно выявлять и информировать о значительных рисках в сфере своей деятельности, в том числе давать предложения по управлению рисками для включения в план мероприятий.

26. Риск координатор является уполномоченным представителем СП и взаимодействует с СРМ.

5.4 Служба риск-менеджмента

27. СРМ выполняет следующие основные функции:

- 1) идентификация, оценка, контроль и мониторинг рисков на регулярной основе;
- 2) участие в разработке и обновлении методической и нормативной документации в рамках своей компетенции;
- 3) ежегодное формирование плана работ по совершенствованию КСУР;
- 4) реализация утвержденных мероприятий по реагированию на риски;
- 5) содействие процессу обмена информацией и коммуникацией между СП в процессе управления рисками;
- 6) прочие функции в рамках утвержденной компетенции.

28. С целью реализации поставленных целей и задач, сотрудникам СРМ необходимо эффективно взаимодействовать с другими СП, в том числе с представителями внутреннего и внешнего аудита.

29. Сотрудникам СРМ предоставляется доступ к информации и документации Общества в том объеме, в котором необходимо надлежащее исполнение функциональных обязанностей.

30. СРМ состоят из профессиональных работников, соответствующих установленным квалификационным требованиям. Порядок работы, функциональные

обязанности и прочие требования отражены в положениях о СРМ, должностных инструкциях для руководителей и работников СРМ.

5.5 Служба внутреннего аудита

31. СВА в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- 1) аудит процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также выработка предложений по повышению эффективности системы управления рисками;
- 2) предоставление отчета по оценке эффективности КСУР для Совета директоров Общества;
- 3) иные функции в соответствии с утвержденными ВНА.

6. Процесс управления рисками

32. Процесс управления финансовыми, кредитными и операционными рисками состоит из 4 (четырёх) взаимосвязанных компонентов: контекст и идентификация риска, оценка риска, контроль и мониторинг, оценка эффективности.

6.1 Контекст и идентификация риска

33. Источниками возникновения финансовых, кредитных и операционных является внешний и/или внутренний контекст(ы).

34. В процессе изучения внешнего контекста Общества рассматриваются, в том числе, следующие факторы:

- 1) социальные, культурные, политические, правовые, регулирующие, финансовые, технологические, экономические и экологические факторы на международном, национальном, региональном или местном уровнях;
- 2) основные движущие силы и тренды, влияющие на цели Общества;
- 3) взаимосвязи с внешними заинтересованными сторонами, их восприятия, ценности, потребности и ожидания;
- 4) контрактные отношения и обязательства;
- 5) сложность цепочек связей и зависимостей.

35. В процессе изучения внутреннего контекста Общества рассматриваются, в том числе, следующие факторы:

- 1) стратегические цели, приоритеты, направления развития, долгосрочные планы, миссия и видение организации;
- 2) корпоративное управление, организационная структура, распределение полномочий, подотчётность и взаимодействие между СП;
- 3) корпоративная культура и ценности, этика, подходы к принятию решений, отношение к рискам и инновациям;
- 4) нормативные документы, системы контроля, механизмы взаимодействия и обратной связи;
- 5) наличие и качество человеческих, финансовых, технологических и материальных ресурсов;
- 6) уровень компетенции, знаний, опыта и мотивации сотрудников и руководства.

- 7) способы сбора, обработки и распространения информации, уровень автоматизации, инновационные возможности и ограничения.
- 8) история рисков и инцидентов, уроки прошлого, устойчивость к изменениям.

36. Общество производит идентификацию риска, независимо от того, находятся ли источники этих рисков под его контролем. Следует учитывать возможность нескольких исходов, что может привести к множеству различных материальных или нематериальных последствий.

37. 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;
- 2) выявление способности изменения риска во времени посредством экспертного мнения;
- 3) определение целостной структуры рисков и соответствующих угроз для Общества посредством экспертного мнения при выявлении и классификации рисков;
- 4) обеспечение информированности руководства и СП о рисках.

38. Процедуры, методы, инструменты идентификации рисков и их периодичность определены в соответствующих ВНА.

6.2 Оценка риска

39. Оценка риска предполагает проведение количественного, качественного и/или иного анализа рисков.

40. 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.

41. В настоящем пункте отражены только виды отчетности по Финансовым, Кредитным и Операционным рискам. Отчетность по остальным видам рисков отражаются в других ВНА Общества. В общем виде оценка по каждому виду риска представлена в Таблице №6.

Таблица №6. Виды рисков и их оценка.

№	Вид риска	Метод измерения	Источник/входные данные	Результат оценки
1	Операционный риск			
1.1	<i>Операционный риск</i>	Классификация операционного события	База данных операционных событий	Ущерб и контрольные меры
1.2		Матрица рисков	Реестр рисков	Карта рисков
1.3		Оценка	Матрица + карта рисков	ПММР
1.4		Суждение или расчет в зависимости от вида КИР	Расчет значения исторических данных потенциальных КИР и установление лимитов	КИР
1.5		Суждение о наиболее критичных рисках	Перечень возможных критических событий которые могут повлиять на обеспечение	ПНД

			непрерывности деятельности Общества	
2	Кредитный риск			
2.1	<i>Кредитный риск</i>	Комплексный анализ проекта	Кредитный или инвестиционный инструмент: Заявки: - новый, - внесение изменений, - мониторинг действующих.	Экспертное мнение риск менеджера относительно согласия/несогласия с предлагаемой структурой финансирования/предлагаемым и изменениями условий финансирования и т.д.
2.2	<i>Инвестиционный риск</i>			
3	Финансовый риск			
3.1	<i>Риск концентрации</i>	Расчет на группу контрагентов	Кредитный или инвестиционный инструмент: Заявки: - новый, - внесение изменений, - мониторинг действующих.	Наличие/отсутствие нарушения лимита на группу контрагентов
3.2	<i>Риск потери ликвидности</i>	Gap анализ, стресс тест	1. статьи бухгалтерского баланса 2. сроки погашения каждой статьи баланса	Наличие/отсутствие нарушения лимита на гэп позицию

6.3 Контроль и мониторинг

42. Контроль и мониторинг предполагает определение принципов и использование методов воздействия на выявленные риски для снижения их наступления и минимизации потенциальных последствий.

43. Стратегии воздействия на риск включают в себя следующее (Таблица №7):

Таблица №7. Стратегии воздействия на риск

Стратегия	Описание
Избежание	Отказ от деятельности, несущей риск
Снижение	Реализация мер по уменьшению вероятности/влияния риска
Передача	Перекалывание ответственности (страхование, аутсорсинг)
Принятие	Осознанное согласие с риском при допустимом уровне
Использование	Превращение риска в возможность роста или инноваций

44. Стратегия воздействия на каждый вид риска сопровождается планом мер, назначением ответственных и сроками реализации.

45. В мониторинге используются индикаторы риска, анализ отклонений, переоценка остаточного риска после применения мер, стресс-тестирование.

6.4 Оценка эффективности

46. Цель оценки эффективности заключается в повышении качества и продуктивности процесса и итоговых результатов управления рисками, и является неотъемлемой частью системы управления рисками.

47. Ключевыми этапами для проведения оценки эффективности являются:

- 1) Планирование, определение цели, ответственных лиц, сроков и периодичности;
- 2) Сбор информации о текущих рисках, изменения внешнего и внутреннего контекста;
- 3) Анализ и оценка эффективности мер управления, новые риски или изменения в существующих, сравнение результатов с целевыми показателями
- 4) Документирование результатов и рекомендаций по корректировке процесса, обновление реестра рисков и планов реагирования;

48. Полученные результаты интегрируются в систему управления рисками и используются при подготовке отчетных материалов.

7. Коммуникация и отчетность

49. Система управления рисками Общества обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали.

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

50. Следующие виды отчетности направляются в уполномоченному органу в соответствии с нижеприведенной Таблицей №8:

Таблица №8. Отчетности по видам риска.

№	Вид риска	Вид отчета	Периодичность	Уполномоченный орган
1	Все риски	Отчет по соблюдению Риск-аппетита и уровню толерантности	Ежегодно	Комитет по рискам
2		Отчет по исполнению Плана мероприятий по минимизации рисков	Раз в полгода	
3	Операционный риск	Матрица + карта рисков	Ежегодно	
4		Оценка эффективности КСУР	Ежегодно	
5		ПНД и Отчет по тестированию ПНД	Ежегодно	
6		Отчет по КИР	Раз в полгода	
7	Риск концентрации	Отчет по риску ликвидности и с информацией о соблюдении лимитов	Раз в полгода	
8	Риск потери ликвидности	Отчет по риску концентрации с информацией о соблюдении лимитов	Раз в полгода	
9	КСУР	Оценка эффективности КСУР	Ежегодно	

8. Заключительные положения

51. Политика вступает в силу и вводится в действие с даты размещения в эталонной базе данных. Изменения и дополнения в Политику вносятся по решению Совета директоров.

52. В случае разработки ВНА Дочерними организациями рекомендуется использование положений Политики с учетом специфики и масштабов деятельности Дочерней организации Общества.

53. Противоречия во ВНА по вопросам управления рисками разрешаются в соответствии с ВНА по вопросу нормативного регулирования деятельности. 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 и Уставу Общества.