

УТВЕРЖДЕНА
решением Совета Директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
протокол от 06 декабря 2013 г. № 76

Политика управления рисками
АО «ЭСК «KazakhExport»

Республика Казахстан, 2013 г.

Содержание

1.	Общие положения.....	3
2.	Политика риск-менеджмента	4
2.1.	Внутренняя среда	5
2.2.	Определение целей	16
2.3.	Идентификация рисков.....	16
2.4.	Оценка рисков.....	17
2.5.	Управление рисками	18
2.6.	Контрольные действия	22
2.7.	Информация и коммуникация	23
2.8.	Мониторинг	23

1. Общие положения

1. Настоящая политика управления рисками АО «ЭСК «KazakhExport» (далее – Политика, Общество) определяет структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, обеспечивает систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками.

В соответствии с решением Совета директоров Общества (протокол от 10.07.2017 г. № 7) в наименовании и по всему тексту Политики слова «Акционерное общество «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» заменены словами «акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport» соответственно. По всему тексту Политики слова «АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант», «АО «СК «КазЭкспортГарант» заменены словами АО «ЭСК «KazakhExport» соответственно. По всему тексту Политики слова «Корпорация», «Корпорации», «Корпорацией» заменены словами «Общество», «Обществу», «Обществом» соответственно.

2. Настоящая Политика разработана в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) от 1 февраля 2010 г. № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» и других нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Общества.
3. Описание методов и процедур процесса управления рисками, включая порядок предоставления и формы отчетности по управлению рисками, задачи, функции ответственность участников процесса управления основными видами рисков, мероприятия по управлению рисками и другие составляющие процесса управления рисками представлены во внутренних документах Общества, утвержденных Советом директоров или Правлением Общества в соответствии с их компетенцией.
4. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Общества. Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и всеми работниками Общества. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, каждый работник Общества руководствуется настоящей Политикой.
5. Целью процесса управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды предотвращения потерь. Данный процесс является важной составляющей управленческого процесса и неотъемлемой частью развитой системы корпоративного управления.
6. Внедрение корпоративной системы управления рисками в Обществе подразумевает установление и развитие необходимой инфраструктуры и культуры, также охватывает применение логических и систематических методов идентификаций анализа и оценки, мониторинга, контроля и управления рисками, присущих всем направлениям деятельности, функциям или процессам Общества, в целях предотвращения потерь и максимизации выгоды.
7. Основным элементом процесса управления рисками Общества является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

8. При осуществлении своей деятельности в рамках Политики, Общество учитывает интересы и последствия реализации рисков для Единственного акционера и других заинтересованных сторон.

9. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

- определение рисков:
 - оценка риска и рискообразующих факторов (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин ущерба, качественная оценка их вероятности и размеров);
 - классификация рисков (исследование специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертные оценки исторических данных, карта рисков);
- измерение (оценка) рисков, периодичность проведения которого устанавливается на усмотрение Совета директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;
- осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;
- выбор и применение метода управления рисками;
- корректирование системы управления рисками.

10. В настоящем документе используются следующие основные понятия:

- **Аппетит на риск** – это способность и желание Общества принимать на себя определенные риски для достижения своих целей. Общество в пределах своей удерживающей способности определяет приемлемые границы аппетита на риски (например, лимиты инвестиций в один проект, лимиты заимствования и т.д.).
- **Риск** – подверженность неопределенности, связанной с событиями или действиями, которые могут влиять на достижение поставленных целей и задач.
- **Риск-менеджер** – работник структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками.
- **Удерживающая способность (уровень толерантности к риску)** - это размер незабюджетированных убытков в результате наступления каких-либо событий (рисков), которые Общество может профинансировать за счет собственных средств без значительного ущерба для своей финансовой и конкурентной позиции.
- **Владельцы риска** – работники структурных подразделений Общества, ответственные за бизнес-процессы и риски, которые присущи этим бизнес-процессам.

11. Политика подлежит пересмотру при необходимости и утверждению Советом директоров Общества.

2. Политика риск-менеджмента

12. Основными целями Политики являются:

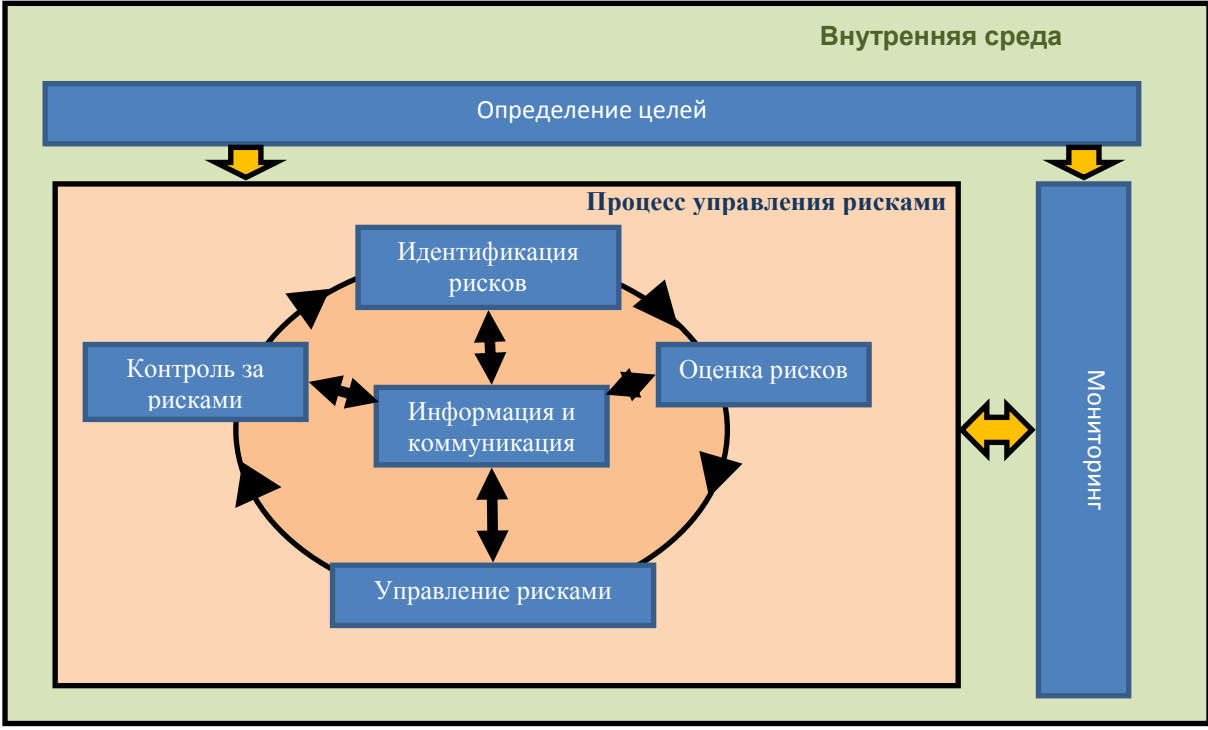
- построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента управления;
- обеспечение принятия Обществом приемлемых рисков, адекватных масштабам ее деятельности;
- определение Удерживающей способности и обеспечение эффективного управления принятыми рисками.

13. Политика направлена на реализацию следующих задач:

- создание полноценной базы для процесса принятия решений и планирования;
- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;
- внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события;
- повышение эффективности использования и распределения ресурсов;
- предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Общества, обеспечивающее защиту активов и акционерного капитала;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению требований законодательства.

14. Управление рисками в Обществе является постоянным, динамичным и непрерывным процессом, состоящим из компонентов согласно следующей схеме: идентификация, измерение, контроль, мониторинг.

Рисунок 1: Процесс управления рисками



Внутренняя среда

15. Внутренняя среда определяет характер Общества, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов системы управления рисками, включает философию риск-менеджмента, аппетит на риски, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и процессуальными ресурсами.

16. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес структурами, социальными и

регуляторными и другими политическими, финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда Общества является сложной по своей структуре и включает различные отрасли, взаимосвязанные между собой, и создает условия для возникновения системных рисков.

17. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. В частности, внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества в целом:

- идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений и поддержка комплексного видения рисков руководством Общества;
- создание и оценка на уровне Общества, такого профиля рисков, который наилучшим образом отвечает целям Общества в целом;
- поддержка ощущения собственности и ответственности за риски управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (структурные подразделения и т.д.). При этом риск-менеджмент не означает перенос ответственности на других;
- отслеживание соответствия внутренней политике и процедурам Общества, и состояние системы корпоративного управления;
- своевременная информация о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками;
- понимание, что политика и процедуры управления рисками являются обязательными.

18. Основными принципами процесса управления рисками Общества являются:

- **целостность** – рассмотрение элементов совокупного риска Общества в разрезе корпоративной системы управления рисками;
- **открытость** – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной;
- **структурность** – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;
- **информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;
- **непрерывность** – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе;
- **цикличность** – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов.

19. Структура системы управления рисками в Общества представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, коллегиальные совещательные органы, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения.

20. Первый уровень представлен **Советом директоров** Общества. Совет директоров играет ключевую роль в осуществлении надзора за системой корпоративного управления рисками. Совет директоров определяет краткосрочные и долгосрочные цели и задачи Общества, а также политики в области управления рисками, уровень

толерантности и аппетит на риск. Совет директоров должен на регулярной основе рассматривать ключевые риски, оценку управления этих ключевых рисков и планируемые мероприятия по управлению рисками. Совет директоров вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов.

21. В целях организации системы управления рисками Совет директоров:

- постановка целей (краткосрочных и долгосрочных) и задач Общества;
- утверждает Политику управления рисками Общества;
- утверждает правила и процедуры управления рисками Общества;
- утверждает уровни ответственности по мониторингу и контролю над рисками Общества путем утверждения настоящей Политики;
- анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- утверждение регистра, карты рисков Общества и плана мероприятий по управлению критическими рисками:
 - утверждение матрицы рисков и контролей;
 - утверждение отчетов по рискам;
 - утверждает ключевые рисковые показатели;
 - рассматривает отчеты по эффективности системы управления рисками;
 - определение уровня удерживающей способности и аппетита Общества к риску;
 - обеспечивает наличие в составе организационной структуры Общества андеррайтингового совета, совета по управлению активами и пассивами, подразделения по управлению рисками;
 - проведение мониторинга деятельности посредством комитетов, созданных при Совете директоров Общества;
 - утверждает политику по перестрахованию;
 - утверждает лимиты (виды) договоров входящего и исходящего перестрахования, по которым принятие решений осуществляется Правлением, Андеррайтинговым советом и Советом директоров;
 - утверждает политику формирования страховых резервов;
 - утверждает внутренние процедуры по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для расчета страховых резервов;
 - утверждает инвестиционную политику;
 - принимает решение о самостоятельном приобретении активов, покрывающих страховые резервы, либо о передаче активов частично либо полностью в управление организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем (далее - управляющему инвестиционным портфелем);
 - утверждает план на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества и все изменения к нему, разработанный Правлением, согласованный с подразделением по управлению рисками и другими подразделениями (комитетами) при Совете директоров;
- несет ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-рисками в Обществе;
- утверждает политику по управлению комплаенс-рисками, в соответствии с которым создается постоянная и эффективная комплаенс-функция;

- назначает на должность комплаенс-контролера;
- не реже одного раза в год оценивает эффективность управления комплаенс-риском в Обществе;
- осуществляет контроль за реализацией политики по управлению комплаенс-рисками, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-рисками.

22. В целях организации системы управления рисками в части корпоративного управления Совет директоров:

- координирует деятельности коллегиальных совещательных органов, Правления, комитетов, подразделений, службы внутреннего аудита;
- принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;
- ежеквартально заверяет реестр аффилированных лиц Общества;
- осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров.

23. Совет директоров в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

- анализ текущих (будущих) потребностей Общества в собственном капитале;
- отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенных ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;
- отчет Совета по управлению активами и пассивами по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов Общества (с группировкой финансовых инструментов по видам и указанием балансовой, рыночной стоимости, доходности, суммы покупок и продаж).

24. В части управления рисками Совет директоров ответственен за:

- регулярный мониторинг деятельности Общества посредством созданных комитетов, подразделений и службы внутреннего аудита в целях исключения возможности совершения операций, противоречащих стратегии, политикам, процедурам и иным внутренним документам, а также в целях их корректировки;
- обеспечение организационной независимости функций службы внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, совета по андеррайтингу, актуарию;
- контроль выполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;
- выяснение причин неисполнения (неустранения) и применение соответствующих мер к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;
- лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на операции (сделки).

25. В целях осуществления эффективного управления рисками на комитеты, созданные при Совете директоров Общества, могут быть возложены функции и полномочия по поддержке Совета директоров, которые определяются соответствующими нормативными документами.

26. Второй уровень - **Правление** Общества, ответственное за организацию

эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов.

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

- реализация Политики управления рисками Общества;
- организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- обеспечение соблюдения положений настоящей Политики структурными подразделениями Общества;
- утверждение организационной структуры Общества, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков;
- утверждение мероприятий по реагированию и методик по управлению рисками в Обществе и некоторых мероприятий в Обществе в рамках нормативных документов, утвержденных Советом директоров;
- совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- предоставление Совету директоров и Единственному акционеру Холдинга отчетов, согласно утвержденным нормативным документам;
- рассмотрение отчетов по управлению рисками в Обществе и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- ежедневное руководство Общества в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение порядка передачи информации между подразделениями, Правлением, комитетами, советами и Советом директоров Общества, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;
- надлежащее выполнение указаний Совета директоров, рекомендаций и замечаний аудиторов и подразделения по управлению рисками, требований и ограниченных мер воздействия уполномоченного органа;
- утверждение внутренних документов в целях реализации Политики по управлению рисками и внутреннего контроля;
- утверждение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;
- утверждение лимитов на допустимый размер рисков по видам операций в пределах совокупных лимитов рисков, установленных Советом директоров;
- принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов подразделения по управлению рисками;
- обеспечение соответствия тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;
- регулярный анализ внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для Общества, оценка степени их влияния на финансовые показатели;
- предоставление рекомендаций Совету директоров в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

- контроль по выполнению плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;
- регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;
- контроль соблюдения подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;
- анализ изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;
- обеспечение соответствия собственного капитала Общества минимально требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность страховых (перестраховочных) организаций;
- улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;
- анализ аудиторских отчетов и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.
- совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- ежегодная оценка политики по перестрахованию на соответствие текущим рыночным условиям и, при необходимости, осуществление ее пересмотра. Политика по перестрахованию корректируется в случае изменения андеррайтинговой политики либо статуса перестраховщиков;
- осуществление разработки и обеспечения эффективной реализации политики формирования страховых резервов;
- осуществление разработки и обеспечения эффективной реализации внутренних процедур по сбору, обработке и анализу статистических данных, необходимых для формирования адекватных страховых резервов;
- осуществление контроля своевременного формирования страховых резервов;
- обеспечение в штате Общества актуария с достаточным уровнем квалификации;
- определение порядка ведения и содержания журнала учета убытков;
- ежегодная оценка плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества с учетом соответствия текущей деятельности Общества и ее стратегическому плану и, при необходимости, осуществление его пересмотра;
- утверждение процедуры по предотвращению утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных;
- утверждение процедуры по предотвращению сбоев с помощью регулярных инспекций оборудования и проверки отчетов о работе;
- обеспечивает соответствие деятельности Общества требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- утверждение порядка рассмотрения жалоб, обращений и урегулирования споров;
- принимает решение по заключению отдельного договора страхования (перестрахования) в пределах лимита, установленного Советом директоров.

28. В целях эффективной организации управления рисками на коллегиальные органы, созданные при Правлении Общества, могут быть возложены функции и полномочия

по поддержке Правления Общества, которые определяются соответствующими нормативными документами.

29. Третьим уровнем в процессе управления рисками является структурное подразделение Общества, ответственное за управление рисками. Основными функциями которого являются:

- организует и координирует процесс идентификации и оценки критических рисков, а также согласовывает с владельцами риска регистр и карту критических рисков, матрицу рисков и контролей, план мероприятий по управлению критическими рисками Общества, а также проводят мониторинг реализации плана;
- информирует Правление Общества и Совет директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками;
- ведет базу данных реализованных рисков, отслеживает внешние факторы, которые могут оказать существенное влияние на риски;
- подготавливает и предоставляет информацию по рискам (в том числе на консолидированной основе) Правлению Общества и Совету директоров Общества;
- участвует в организации периодической оценки систем управления рискам путем внесения предложений по оценке подкомпонента «Управление рисками» в рамках диагностики уровня корпоративного управления;
- разрабатывает, внедряет и обновляет (при необходимости) методологическую базу, политики и правила по идентификации, оценке и управлению рисками Общества, процедурам по мониторингу рисков;
- обеспечивает интегрирование риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;
- обеспечивает методологическую и консультационную поддержку работникам Общества по вопросам управления рисками;
- выдвигает предложения в части проведения обучающих семинаров тренингов по управлению рисками для сотрудников Общества;
- идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Общества, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;
- принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Общества;
- мониторинг, оценка и контроль идентифицированных рисков, в том числе:
 - принятие мер совместно с другими подразделениями Общества по идентификации рисков;
 - оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление максимально допустимых значений показателей рисков;
 - мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков максимально допустимым значениям показателей рисков;
 - незамедлительное представление отчетности Совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер;

- организация процесса по разработке соответствующими подразделениями Общества детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков и дальнейший мониторинг утвержденного Советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков Общества;
 - организация мероприятий по исполнению плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств;
 - регулярный анализ:
 - финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);
 - влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);
 - прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;
 - предоставление Совету директоров ежеквартального, Правлению ежемесячного отчета, содержащего оценку и анализ системы управления рисками.
 - обеспечение соответствия деятельности подразделений утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;
 - обеспечение выполнения обязанностей по управлению риском андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат, недостаточности страховых резервов, инвестиционного, операционного, сопутствующего и комплаенс риска;
 - а также другие функции отвечающие специфике деятельности Общества.
30. Ответственность, полномочия риск-менеджеров, квалификационные требования и требования к предоставляемой отчетности, предусмотрены настоящей Политикой, положениями о структурном подразделении, ответственного за управление рисками, и должностными инструкциями риск-менеджеров.
31. Риск-менеджеры должны взаимодействовать с другими подразделениями Общества, а также внешними и внутренними аудиторами Общества для эффективной реализации целей и задач системы управления рисками.
32. Риск-менеджеры должны иметь доступ к информации, документам Общества, необходимым для выполнения их функциональных обязанностей, указанных в настоящей Политике и должностных инструкциях данных работников.
33. Риск-менеджеры вправе сообщить Совету директоров Общества о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) значительно повлиять на деятельность Общества, или носящий незаконный характер.
34. Руководящие работники Общества и руководители подразделений ответственны за своевременное и полное доведение до сведения подразделения по управлению рисками всей необходимой информации, связанной с оценкой рисков.
35. Руководящие работники должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:
- 1) высшее образование, соответствующее сфере деятельности Общества;
 - 2) наличие опыта работы на управленческих должностях не менее 5 лет;
 - 3) наличие позитивных достижений и безупречной деловой репутации в деловой и/или отраслевой среде, необходимых для выполнения обязанностей и организации эффективной работы Общества;
 - 4) знание законодательных и иных нормативных правовых актов РК,

регламентирующих деятельность Общества, а также вопросы противодействия легализации незаконно полученного дохода и финансированию терроризма.

Риск-менеджер должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- 1) высшее экономическое или финансовое образование;
- 2) опыт работы по направлению деятельности не менее пяти лет;
- 3) навыки работы с персональным компьютером, специализированными программами, информационно-справочным программным обеспечением;
- 4) знание страховой деятельности, финансового анализа, методик оценки рисков;
- 5) знание законодательных и иных нормативных правовых актов РК, регламентирующих деятельность Общества, а также вопросы противодействия легализации незаконно полученного дохода и финансированию терроризма.

В пункт 35 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Общества (протокол от 08.09.2017 г. № 8).

35.1. Комитет по управлению рисками в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет следующие функции:

- 1) реализация Концепции и Политики управления рисками Общества;
- 2) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- 3) обеспечение соблюдения положений Политики управления рисками Общества структурными подразделениями Общества;
- 4) выработка предложений по совершенствованию организационной структуры Общества, отвечающей потребностям и обеспечивающей контроль и снижение рисков;
- 5) рассмотрение отчетов по управлению рисками в Обществе и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- 6) совершенствование внутренних политик и процедур, регламентов в области управления рисками;
- 7) рассмотрение и предварительное одобрение проектов внутренних документов Общества в области управления рисками;
- 8) проведение периодической проверки стратегии Общества по управлению рисками;
- 9) осуществление постоянного мониторинга за функционированием системы управления рисками Общества и за следующими рисками:

в части рисков страхования,

- риск андеррайтинга;
- риск страховых резервов;
- риск страховых выплат;
- катастрофический риск;
- риск перестрахования,

в части инвестиционных рисков,

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- валютный риск;
- операционный риск;
- ценовой риск.

А также достоверности и точности финансовой и управленческой информации по рискам, представляемой Правлению, Совету директоров Общества и внешним пользователям;

- 10) определение методов управления рисками, на основании плана мероприятий предложенных структурными подразделениями по результатам проведенной идентификации, оценки рисков;
- 11) рассмотрение и согласование плана на случай наступления непредвиденных

(чрезвычайных) и непредотвратимых обстоятельств, а также инициирование коррективных мер в случае необходимости;

12) обеспечение эффективного решения вопросов в области управления комплаенс - рисков;

13) рассмотрение и согласование внутренних документов Общества (при необходимости);

14) содействие органам Общества в принятии решений по вопросам минимизации рисков;

15) анализ заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками, выработка плана мероприятий и мониторинг исполнения плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности;

16) анализ заключений внутренних аудиторов по результатам проверки деятельности структурных подразделений.

Глава дополнена пунктом 35.1. в соответствии с решением Совета директоров Общества (протокол от 13.12.2016 г. № 107).

36. Андеррайтинговый совет в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль за адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

37. Совет по управлению активами и пассивами Общества в процессе управления рисками осуществляет следующие функции:

- одобрение проекта инвестиционной политики Общества перед передачей ее Совету директоров для утверждения;
- принятие инвестиционных решений по размещению денег в финансовые инструменты;
- рассмотрение материалов, аналитических исследований и рекомендаций, подготовленных ответственными подразделениями с целью внесения корректировок в инвестиционную политику;
- оценка рисков по инструментам, предложенным ответственным подразделением к инвестированию средств Общества;
- повышение эффективности управления активами и пассивами Общества;
- своевременное предупреждение проблем, связанных с ликвидностью Общества;
- рассмотрение анализов, предоставленных подразделением по перестрахованию;
- принятие решений по страховым выплатам в пределах, установленных Советом директоров лимитов.

38. Служба внутреннего аудита Общества в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- аудит и анализ эффективности процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также выработка предложений по повышению эффективности процедур управления рисками;
- оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Общества, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию;
- представление отчета по системе управления рисками для Совета директоров Общества;
- иные функции в соответствии с утвержденными нормативными документами.

В пункт 38 внесены изменения в соответствии с решением Совета директоров Общества (протокол от 13.12.2016 г. № 107).

39. Одним из важных элементов в структуре системы управления рисками являются структурные подразделения Общества в лице каждого работника. Структурные подразделения (владельцы рисков) должны понимать, что они играют ключевую роль в процессе управления рисками. Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния, и осуществляют контроль за выполнением установленных лимитов в сфере своих функциональных обязанностей. Структурные подразделения ответственны за выполнение плана мероприятий по управлению рисками, должны своевременно выявлять и информировать о значительных рисках в сфере своей деятельности и давать предложения по управлению рисками для включения в план мероприятий.

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

- идентификация рисков на регулярной основе;
- участие в разработке методической и нормативной документации в рамках их компетенции;
- реализация утвержденных мероприятий по реагированию на риски;
- содействие процессу развития риск-коммуникации.
-

40.1. Работники всех структурных подразделений как минимум один раз в год проходят обучение и повышают квалификацию (обучающие курсы, семинары и т.д.).

Глава дополнена пунктом 40.1. в соответствии с решением Совета директоров Общества (протокол от 13.12.2016 г. № 107).

41. Структура управления рисками в Общества обеспечивает адекватный поток информации - по вертикали и по горизонтали. При этом информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Совет директоров и Правление Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методов, реагирования и уровне управления ими. Информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение целей, стратегий и поставленных задач путем утверждения внутренних документов, регламентов и поручений. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных

подразделений внутри Общества, взаимодействие структурных подразделений, ответственных за управление рисками Общества.

Определение целей

42. Цели деятельности Общества определяются на стратегическом уровне и устанавливают основу для разработки операционных целей. Цели и задачи организации согласовываются с аппетитом на риск Общества.
43. Цели определены до идентификации потенциальных рисков, которые могут негативно влиять на их достижение.
44. Финансовые прогнозы деятельности Общества создаются с учетом пессимистического, реалистичного и оптимистического сценариев изменения основных показателей и утверждаются Советом директоров Общества.
45. Риски Общества при постановке целей могут быть снижены путем использования системы стратегического планирования деятельности на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды путем разработки бизнес-планов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии, последующим утверждением уполномоченным органом Общества.
46. С целью определения границы значимости рисков, а также параметров контрактов по переносу рисков осуществляется расчет уровня корпоративного удержания (удерживающая способность).
47. Общество определяет свой уровень удерживающей способности по отношению к рискам и аппетит на риск, т.е. способность принимать на себя риски для достижения своих целей. Система сбалансированных показателей и оценка удерживающей способности компании являются основой для определения аппетита на риски. Удерживающая способность может устанавливаться как на качественном уровне, так и с использованием количественных оценок.
48. Контроль осуществляется в рамках общего контроля процесса определения и оценки рисков и обеспечивается службой внутреннего аудита Общества.
49. Все результаты и предложения по удерживающей способности Общества должны согласовываться с заинтересованными структурными подразделениями, в том числе, ответственными за стратегию, планирование, корпоративное финансирование и т.д.
50. Общество обеспечивает собственное удержание рисков за счет:
 - создания резервного фонда на покрытие незабюджетированных убытков;
 - принятия на свой баланс незабюджетированных убытков (т.е. финансирования убытков по мере их наступления за счет текущих денежных потоков или собственного капитала).
51. Таким образом, определение структуры собственного удержания и формирования, при необходимости, соответствующих отчислений или расходов, является неотъемлемой частью общего процесса управления рисками.

Идентификация рисков

52. Идентификация рисков – это определение подверженности Общества влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи.
53. Корпоративная система управления рисками Общества направлена на выявление

широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.

54. В соответствии с лучшей международной практикой управления рисками Общество на регулярной основе проводит идентификацию рисков с участием работников всех структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск- культуры организации.
55. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, интервьюирования, базы данных произошедших убытков и т.д. более подробно описанных в Правилах идентификации и оценки рисков Общества.
56. Идентифицированные события и риски систематизируются в форме регистра рисков. Регистр рисков Общества представляет собой перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, который также включает различные сценарии возможной реализации риска. По каждому риску определены собственники риска, т.е. подразделения, которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр риска дополняется структурными подразделениями Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков.
57. Систематизация идентифицированных рисков позволяет:
- достичь последовательности в классификации и количественной оценке рисков, которая позволяет улучшить сравнение профиля рисков (по бизнес-процессам структурным подразделениям, проектам и т.д.);
 - предоставить платформу для построения более сложных инструментов технологий количественной оценки рисков;
 - предоставить возможность для согласованного управления и контроля рисков в Обществе.
58. Для классификации рисков используется группировка рисков по следующим категориям:
- стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;
 - финансовые риски – включают риски, связанные со структурой капитала Общества, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками и колебаниями процентных ставок и т.д.;
 - правовой риск - риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов, а также внутренних правил и процедур;
 - операционный риск - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), а также вследствие внешних событий.

Оценка рисков

59. Идентификация и оценка рисков направлены на предоставление общего видения по существующим рискам и их размерам путем осуществления базового ранжирования

для определения наиболее «слабых» мест. Данный процесс позволяет провести оценку используемых методов и процедур управления основными рисками.

60. Оценка вероятности реализации и возможного влияния рисков позволяет развить понимание о рисках, предоставляет необходимую информативную базу для принятия решений о необходимости управления определенным риском, а также наиболее подходящих и экономически эффективных стратегиях по его сокращению.
61. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение стратегических целей и задач. Эти риски должны выноситься на рассмотрение Совета директоров, который должен принимать решения об управлении и контроле по этим рискам.
62. В рамках проведения оценки и анализа рисков в Обществе используются качественный, количественный анализы или их комбинация, которые создают методическую базу процесса управления рисками.
63. Оценка рисков включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого риска, негативные последствия при их реализации, и вероятность, что определенное событие произойдет.
64. Первоначально оценка рисков проводится на качественной основе, затем для наиболее значимых рисков может быть проведена количественная оценка. Риски, которые не поддаются количественной оценке, нет надежной статистической информации для их моделирования или построение таких моделей не является целесообразным с точки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе.
65. Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков. 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.
66. Идентификация и оценка рисков Общества в комплексе осуществляется согласно Правилам идентификации и оценки рисков Общества.
67. Обществом проводится оценка отдельных рисков с использованием различных количественных методов как VAR, сценарных анализов, стресс-тестирования и т.д. Порядок оценки регламентируется методиками оценки процентного, валютного рисков и другими внутренними нормативными документами Общества. Стресс-тестирование по рискам Общества рассчитывается Обществом на ежеквартальной основе в соответствии Постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) от 1 февраля 2010 г. № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях» и других нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Общества. Результаты стресс-тестинга представляются в уполномоченный орган не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (с 1 сентября 2010 года).

Управление рисками

68. Общество определяет методы реагирования на риск и разрабатывает план управления критическими рисками, который согласован с удерживающей способностью Общества и его аппетитами на риски
69. Управление рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить

финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности Общества. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Общество должна сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Принимаемые решения по управлению рисками ежегодно рассматриваются и утверждаются Правлением или Советом директоров Общества, и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Общества.

70. Выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению критическими рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает в себя следующие опции:

- уменьшение и контролирование рисков - воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменение причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь;
- удержание/ принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим для Общества, и Общество принимает возможность его проявления, также возможно принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации;
- финансирование рисков - передача/разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов в (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;
- уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

71. Уменьшение и контроль рисков подразумевает мероприятия, направленные на:

- предупреждение убытков – сокращение вероятности наступления определенного риска (убытка);
- контроль убытков – сокращение размера убытка в случае наступления риска;
- диверсификация – распределение риска с целью снижения его потенциального влияния.

72. Методы уменьшения и контроля рисков предполагают внедрение процедур и процессов в Общества, направленных на уменьшение возможности наступления убытков.

73. Методы уменьшения и контроля финансовых рисков Общества включают установление лимитов на уровень принимаемого риска, в соответствии с внутренними документами Общества, регулирующими порядок установления и расчеты лимитов по видам рисков.

74. Методами уменьшения и контроля правовых рисков Общества являются проведение мониторинга изменений законодательства структурным подразделением Общества, ответственным за обеспечение юридической службы, который совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Общества и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Общества или в соответствии с которым у Общества возникают обязательства, должен пройти

обязательную экспертизу.

75. Уменьшение и контроль стратегического риска Общества осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которого принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.
76. Уменьшение и контроль операционных рисков в Обществе осуществляется путем проведения анализа установленных бизнес-процессов и разработки соответствующих планов мероприятий по их усовершенствованию в соответствии с Правилами управления операционным риском.
77. Основными финансовыми принципами всех казначейских операций, проводимых Общества являются в порядке приоритетности:
 - безопасность (сохранность средств) - предполагает, в том числе, соблюдение установленных внутренними документами Общества, по управлению рисками, относящимся к процессу управления деньгами;
 - ликвидность (возможность в кратчайшие сроки преобразовывать активы денежные средства);
 - доходность (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности, определенных настоящей Политикой).
78. Принципы безопасности и ликвидности превалируют над принципом доходности.
79. В целях обеспечения высокого уровня безопасности финансового инвестирования, Общество формирует портфели временно свободной ликвидности по критериям минимизации уровня инвестиционного риска, при этом Общество может формировать как краткосрочный, так и долгосрочный портфели свободной ликвидности.
80. Размещение временно свободной ликвидности осуществляется с соблюдением установленных лимитов и ограничений согласно Регламента управления активами и обязательствами АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и внутренним документам Общества, утвержденным уполномоченным органом Общества.
81. В целях диверсификации финансовых рисков Общества размещает свободную ликвидность на депозитах не менее чем в 3 (трех) Банках, сумма депозита и текущих счетов в каждом из них не должна превышать 30 (тридцати) процентов от общего объема свободной ликвидности.
82. В целях обеспечения оперативного фондирования Холдинга и Общества, предусматривается возможность перераспределения финансовых ресурсов путем предоставления финансирования и выпуска гарантий между Холдингом и Обществом. Указанное финансирование и предоставление гарантий осуществляется без установления лимитов и ограничений, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, уставами Холдинга и Общества.
83. Спекулятивные операции с иностранной валютой, т.е. операции с иностранной валютой, не обусловленные финансово-хозяйственной/основной деятельностью, строго запрещаются.
84. В целях минимизации валютных рисков Общество может рассмотреть возможность осуществления хеджирования путем заключения сделок с производными финансовыми инструментами и вынести данный вопрос на

рассмотрения уполномоченного органа.

85. В целях эффективного управления обязательствами Общества ответственные подразделения Общества осуществляют следующий мониторинг:
- мониторинг и анализ видов заимствований, с целью определения ликвидности объемов временно неосвоенных заемных средств и возможности использования ликвидных инструментов для обеспечения базы фондирования;
 - мониторинг текущего состояния активов и обязательств, других показателей с целью определения риска ликвидности, а также процентных, валютных и других рисков.
86. В целях снижения процентных рисков по связанному заимствованию Общество должно соблюдать принцип соответствия способов начисления процентов (плавающий/фиксированный процент, сроки погашения по активной стороне должны наступать раньше сроков погашений по пассивной стороне), а также соблюдать принцип полного покрытия затрат (ставка размещения должна быть не ниже ставки привлечения).
87. Холдинг и Общество не осуществляет финансирование и предоставление гарантий физическим и юридическим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, уставами Холдинга и Общества, за исключением финансирования и предоставления гарантий на основании решения Правительства Республики Казахстан.
88. Методами уменьшения и контроля правовых рисков Общества являются проведение мониторинга изменений законодательства уполномоченным структурным подразделением Общества, ответственным за правовое обеспечение, которое совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Общества и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Общества или в соответствии которым у Общества возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу структурном подразделении, ответственным за правовое обеспечение деятельности Общества.
89. Уменьшение и контроль стратегического риска Общества осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которого принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.
90. Уменьшение и контроль операционных рисков в Общества осуществляется путем проведения анализа установленных бизнес-процессов и разработки соответствующих планов мероприятий по их усовершенствованию в соответствии с документами, регулирующими управление операционными рисками.
91. В случае, если применяемые методы по уменьшению и контролю рисков связаны с затратами компании, и эти затраты являются существенными, проводится следующий анализ:
- насколько эти мероприятия являются необходимыми, и могут ли они быть снижены за счет удержания и/или финансирования (переноса) рисков;
 - какова альтернативная стоимость затрат на мероприятия по сравнению со стоимостью удержания/переноса рисков.
92. Удержание рисков. В ходе выявления и оценки ключевых рисков рассчитывается удерживающая способность Холдинга.

93. Резервный капитал, являющийся частью собственного капитала, является непосредственным денежным ресурсом собственного финансирования рисков Общества. Остальная часть удерживающей способности формируется за счет текущих доходов Общества и нераспределенного дохода прошлых лет и не имеет непосредственной аллокации на незапланированные убытки (т.е. убытки вследствие наступления рисков непосредственно уменьшают прибыль компании).
94. Распределение удерживающей способности Общества по рискам основывается на анализе влияния каждого из рисков и стоимости переноса рисков, т.е. чем дороже стоимость переноса рисков, тем более высокая доля удержания направляется для такого риска.
95. Финансирование (перенос) рисков включает следующие инструменты:
- страхование (для «чистых» рисков - риски, наступление которых влечет собой только убытки и не может приводить к получению дохода);
 - хеджирование (для «спекулятивных» рисков - риски, реализация которых может привести как к убыткам, так и к доходам);
 - перенос риска по контракту (перенос ответственности за риск на контрагента за дополнительное вознаграждение или соответствующее увеличение по стоимости контракта);
 - условная кредитная линия - доступ к банковскому финансированию согласованных условиях при наступлении определенных событий;
 - другие альтернативные методы финансирования рисков.
96. Основным отличительным признаком этих инструментов является наличие «платы» за риск, что, соответственно, требует оптимального применения этого инструмента с целью снижения расходов Общества.
97. Уход от риска/избежание риска включает в себя действия, направленные на прекращение или отказ от осуществления операций, которые потенциально приведут к негативным последствиям для Общества.
98. Выбор наиболее подходящей опции производится с учетом балансирования затрат, связанных с определенным методом, с преимуществами, которые влечет его использование, и других прямых и косвенных затрат.
99. Применение соответствующих мер и методов реагирования на риски описывается в плане мероприятий по управлению критическими рисками. Данный план включает в себя перечень необходимых действий и ответственных исполнителей.

Контрольные действия

100. После определения ключевых рисков и мероприятий по управлению рисками, определяются основные бизнес-процессы, подверженные этим рискам. Проводится пошаговый анализ бизнес-процессов для определения необходимости в целесообразности включения соответствующих контрольных действий. Кроме того, проводится анализ запланированных мероприятий по управлению рисками определяются контрольные действия и (или) показатели, необходимые для того, чтобы обеспечить эффективное исполнение таких мероприятий. Часто контрольные действия сами по себе являются методом управления риском.
101. Контрольные действия - это политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками. Контрольные действия включены в бизнес-процессы на всех уровнях Общества. Контрольные действия включают широкий спектр мер, таких как одобрение, авторизация, верификация,

согласование, анализ проведения операций, безопасность активов и распределение обязанностей.

102. Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов, определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий и контроль за выполнением установленных лимитов несут собственники рисков - руководители соответствующих структурных подразделений Общества. Ответственным за разработку контрольных мероприятий и показателей по мерам управления рисками является структурное подразделение, ответственное за управление рисками.
103. Основные результаты и выводы процесса управления рисками в Обществе отображаются в форме регулярной отчетности по рискам и мероприятиям по реагированию на них.
104. На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски.

Информация и коммуникация

105. В процессе реализации каждого компонента системы управления рисками обеспечивается обмен информацией между структурными подразделениями Общества. Все материалы и документы, подготовленные в рамках системы управления рисками, проходят согласование с заинтересованными подразделениями, которые вносят свои замечания и предложения. На рассмотрение Совета директоров представляются не реже одного раза в год: предложения по удерживающей способности и аппетиту на риск Общества, анализ ключевых рисков и план мероприятий по управлению рисками.
106. Информация и коммуникация в Обществе позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции.
107. Подразделения Общества постоянно ведут мониторинг и информируют подразделение, ответственное за управление рисками, о произошедших убытках. По каждому такому случаю проводится анализ причин возникновения убытков и принимаются меры по предупреждению подобных инцидентов в будущем.
108. Общество доводит до партнеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества.

Мониторинг

109. В Обществе осуществляется мониторинг эффективности системы управления рисками (включая существующие методы управления и средства контроля над рисками) и, по необходимости, ее модификация и усовершенствование. Мониторинг проводится на регулярной основе не реже одного раза в год.
110. Общество осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными принципами, политиками, правилами и положениями, установленными Советом директоров Общества.
111. Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения

политики, процедур и мероприятий системы управления рисками и целевых проверок. Масштаб и частота целевых проверок зависит от оценки рисков и эффективности постоянного мониторинга. Недостатки системы управления рисками должны доводиться до сведения Совета директоров и Правления Общества.

112. После утверждения Советом директоров Общества планов мероприятий по управлению рисками, структурное подразделение, ответственное за управление рисками осуществляет контроль над исполнением мероприятий в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия.

113. Делегирование ответственности и обязанностей между Службой внутреннего аудита и исполнительным органом в структуре Общества основано на принципах корпоративного управления с целью мониторинга и контроля над основными рисками, связанными с деятельностью Общества.

114. Работа Правления и структурных подразделений Общества проверяется Службой внутреннего аудита Общества.

115. Отчет по рискам должен содержать как минимум следующее:

- регистр, карту рисков и план по управлению критическими рисками на прогнозный год (раз в год);
- информацию о реализации плана мероприятий по управлению критическими рисками;
- информацию о ключевых рисковых показателях, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков;
- информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случалось);
- информацию о несоблюдении лимитов по рискам (если случалось);
- информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии);
- отчет по финансовым рискам в соответствии с правилами по управлению отдельными видами финансовых рисков, утвержденными Советом директоров Общества.

116. Внутренний аудит системы управления рисками и проверка исполнения планов по устранению недостатков в системе управления рисками и внутреннего контроля проводится в соответствии с Планом проведения внутреннего аудита, утвержденным Советом Директоров Общества. Внутренний аудит проводится в соответствии нормативными документами, регулирующими процесс проведения внутреннего аудита.