

Приложение № 6
к протоколу Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от « 29 » сентября 2021 г. № 9

«Утверждена»
решением Совета Директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от « 29 » сентября 2021 г. (протокол № 9)

Политика управления рисками
АО «ЭСК «KazakhExport»
с изменением № 1 в соответствии с решением Совета директоров
Общества от 11 марта 2022 года (протокол №2)

г. Нур-Султан, 2021 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Основные понятия	5
Глава 3. Цели и задачи риск-менеджмента.....	5
§3.1 Внутренняя среда	6
§3.2 Определение целей.....	17
§3.3 Идентификация рисков.....	18
§3.4 Оценка рисков	19
§3.5 Внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.....	20
§3.6 Управление рисками	21
§3.7 Контрольные действия.....	24
§3.8 Информация и коммуникация.....	25
§3.9 Мониторинг	25
Глава 4. Заключительные положения.....	27
Приложение 1	27

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Политика управления рисками акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Владелец ВНД	Департамент по управлению рисками
Уровень доступа	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению всех работников Общества с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Политика управления рисками АО «ЭСК «KazakhExport» (далее – Политика, Общество) разработана в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан» утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 г. №198, внутренними документами, регулирующими деятельность Общества, а также с учетом международных стандартов в области управления рисками (COSO ERM:2017, ISO 31000:2018) и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Настоящая Политика отражает видение, цели и задачи корпоративной системы управления рисками в Обществе, определяет структуру управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, обеспечивает систематический и последовательный подход при осуществлении процесса управления рисками.

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. Под управлением рисками понимается совокупность культуры, возможностей, практик и скоординированных действий, направленных на определение и достижение стратегических целей организации с учетом риска.

6. 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.

7. Управление рисками не является отдельной функцией или функцией отдельного структурного подразделения Общества, а является неотъемлемой частью каждого бизнес- процесса Общества и функциональных обязанностей каждого работника Общества.

8. 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.

9. 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.

10. При осуществлении своей деятельности в рамках Политики, Общество

учитывает интересы и последствия реализации рисков для Единственного акционера и других заинтересованных сторон.

11. Процесс управления рисками включает следующие этапы:

1) 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);

2) измерение (оценка) рисков, периодичность проведения которого устанавливается на усмотрение Совета директоров в зависимости от значимости риска, но не реже двух раз в год;

3) осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;

4) выбор и применение метода управления рисками;

5) корректирование системы управления рисками.

Глава 2. Основные понятия

12. В настоящем документе используются следующие основные понятия:

1) **риск аппетит** – возможность изменений в результатах, как на краткосрочной, так и долгосрочной основе, которые Общество и его руководители готовы принять в рамках своей стратегии развития бизнеса;

2) **риск** – подверженность неопределенности, связанной с событиями или действиями, которые могут влиять на достижение поставленных целей и задач;

3) **риск-менеджер** – работник структурного подразделения Общества, ответственный за координацию управления рисками;

4) **владельцы риска** - структурные подразделения или работники Общества, которые в силу своих функциональных задач являются или могут являться потенциальным источником материальных и (или) нематериальных потерь, при осуществлении своей деятельности, а также обладают возможностями для идентификации, анализа и контроля подверженности событиям, которые являются источниками подверженности различным видам риска;

5) **система оценки рисков** - совокупность коэффициентов, предназначенных для комплексного анализа финансового состояния Общества;

6) **культура риск-менеджмента (риск- культура)** - признание всеми структурными подразделениями и работниками на всех уровнях Общества необходимости управления и контроля подверженности рискам и выстраивание своей работы с учетом этого аспекта;

7) **единственный акционер** – АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

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

14. Политика публично раскрывается на интернет-сайте Общества.

Глава 3. Цели и задачи риск-менеджмента

15. Основными целями Политики являются:

1) построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента управления Общества, а также постоянное совершенствование деятельности на основе стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;

2) обеспечение принятия Обществом приемлемых рисков, адекватных масштабам ее деятельности;

16. Политика направлена на реализацию следующих задач:

1) создание полноценной базы для процесса принятия решений и планирования;

2) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, анализе, мониторинге, контроле для обеспечения достижения поставленных целей;

3) внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события;

4) повышение эффективности использования и распределения ресурсов;

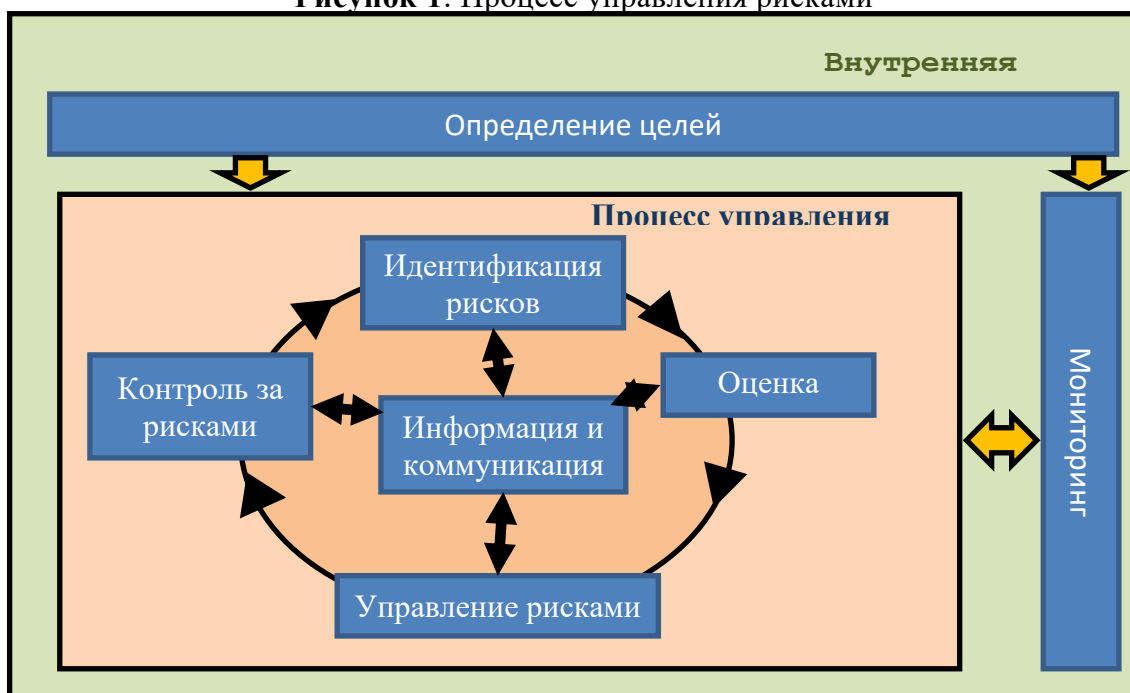
5) предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности Общества, обеспечивающее защиту активов и акционерного капитала;

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

17. 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



§3.1 Внутренняя среда

18. 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, риск аппетит, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности,

определяемые человеческими, финансовыми и процессуальными ресурсами.

19. 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.

20. 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:

1) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений и поддержка комплексного видения рисков руководством Общества;

2) создание и оценка на уровне Общества, такого профиля рисков, который наилучшим образом отвечает целям Общества в целом;

3) 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;

4) отслеживание соответствия внутренней политике и процедурам Общества, и состояние системы корпоративного управления;

5) своевременная информация о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками;

6) понимание, что политика и процедуры управления рисками являются обязательными;

7) рациональное принятие решений и действие в интересах Общества на основании всесторонней оценки предоставляемой информации добросовестно, с должностной осмотрительностью и заботливостью (duty of care). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только работники и должностные лица Общества не проявили при этом грубую небрежность;

8) принятие решений работниками и должностными лицами Общества и действие добросовестно в интересах Общества, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Обществом особыми отношениям и, в ущерб интересам Общества (duty of loyalty).

21. Основными принципами процесса управления рисками Общества являются:

1) целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Общества в разрезе корпоративной системы управления рисками;

2) открытость – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной;

3) структурность – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;

4) информированность – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;

5) непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе;

6) цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов.

22. 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 координацию системы управления рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения.

23. 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 риск аппетит. 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.

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

- 1) постановка целей (краткосрочных и долгосрочных) Общества;
- 2) утверждение Политики управления рисками Общества и иных внутренних документов, разрабатываемых в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 27 августа 2018 г. №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»;
- 3) ежегодное утверждение анализа коэффициентов системы оценки рисков Общества и, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков Общества от утвержденных пределов стандартного диапазона, утверждает план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков Общества либо принимает решение об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;
- 4) контроль выполнения плана на ежеквартальной основе при утверждении плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков Общества;
- 5) утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками Общества путем утверждения настоящей Политики;
- 6) анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита;
- 7) утверждение регистра, карты рисков Общества и плана мероприятий по управлению рисками (в рамках утверждения отчетов по рискам);
- 8) утверждение матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей;
- 9) утверждение ключевых индикаторов риска (в рамках утверждения отчетов по рискам);
- 10) утверждение отчетов по рискам;
- 11) рассмотрение отчетов по эффективности системы управления рисками;
- 12) определение форм и сроков представления Совету директоров Общества финансовой и управленческой отчетности, обеспечивающей возможность проведения анализа и оценки финансовых показателей Общества;
- 13) утверждение риск аппетита Общества.

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

- 1) координирует деятельности коллегиальных совещательных органов, Правления, комитетов, структурных подразделений, службы внутреннего аудита;
- 2) принимает меры по снижению вероятности конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников;

3) осуществляет проверку факта предоставления льготных условий аффилированным лицам;

4) иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров.

26. Совет директоров в целях корректировки стратегических целей рассматривает:

1) анализ текущих (будущих) потребностей Общества в собственном капитале;

2) отчет внутренних (внешних) аудиторов по результатам проведенных ими проверок с указанием выявленных несоответствий, а также их рекомендации;

3) 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).

27. В части управления рисками Совет директоров осуществляет:

1) 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;

2) обеспечение организационной независимости функций службы внутреннего аудита, структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления;

3) контроль выполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков;

4) выяснение причин неисполнения (неустранения) и применение соответствующих мер к ответственным работникам в случае неисполнения требований уполномоченного органа, несвоевременного устранения (неустранения) выявленных недостатков;

5) лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на операции (сделки).

28. 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.

29. 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 ответственно за создание культуры «осознания рисков» (риск-культуры), которая отражает политику риск-менеджмента и философию Общества.

30. Правление поощряет работников к участию в процессе принятия решений и открытому обсуждению рисков для стратегических и операционных целей. Правление рассматривает риски при принятии решений, что включает в себя обсуждение и анализ сценариев рисков до принятия окончательных решений.

31. Правление также отвечает за создание эффективной системы управления рисками так, что работники имеют четко определенные обязанности по риск-менеджменту и несут ответственность за выполнение своих обязанностей. Правление вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов.

32. Правление в целях обеспечения надлежащего функционирования системы управления рисками:

1) осуществляет ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего

контроля;

2) утверждает порядок передачи информации между Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и структурными подразделениями Общества, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

3) осуществляет реализацию указаний Совета директоров, рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, рекомендаций структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками, требований и мер уполномоченного органа;

4) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;

5) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

6) утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных Советом директоров;

7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками;

8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

9) обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

10) предоставляет рекомендации Совету директоров Общества в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

11) контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;

12) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

13) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

14) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

15) обеспечивает соответствие собственного капитала Общества минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

16) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;

17) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

18) на ежегодной основе утверждает план работ структурного подразделения Общества, ответственного за координацию системы управления рисками;

19) на ежегодной основе предоставляет Совету директоров Общества Отчет Правления Общества об эффективности системы управления рисками не позднее четвертого месяца, следующего за отчетным периодом;

20) определение человеческого капитала, необходимого для реализации стратегических и операционных целей, повышение уровня компетентности работников, формирование эффективной системы стимулов и оценок для достижения работниками долгосрочных и краткосрочных задач (при содействии структурного подразделения, ответственного за управление человеческими ресурсами);

21) осуществление коммуникации с работниками Общества в части стратегического видения риск-менеджмента, риск-культуры и соблюдения процессов риск-менеджмента.

33. 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.

34. Третьим уровнем в процессе управления рисками является структурное подразделение Общества, ответственного за координацию системы управления рисками. Основными функциями которого являются:

1) организация и координация процесса идентификации и оценки рисков, а также согласование с владельцами риска регистра и карты рисков, матрицы бизнес-процессов рисков и контролей, ключевых индикаторов риска, плана мероприятий по управлению рисками Общества, а также проведение мониторинга реализации плана;

2) разработка политики по управлению рисками;

3) информирование Правления Общества и Совета директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками;

4) ведение базы данных реализованных рисков, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;

5) подготовка и предоставление информации по рискам Правлению Общества и Совету директоров Общества;

6) участие в организации периодической оценки систем управления рисками путем внесения предложений по оценке подкомпонента «Управление рисками» в рамках диагностики уровня корпоративного управления;

7) разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политики и правил по идентификации, оценке и управлению рисками Общества, процедурам по мониторингу рисков;

8) обеспечение интегрирования риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;

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

10) выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров тренингов по управлению рисками для работников Общества;

11) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части формирования плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок, обмена знаниями и методологиями;

12) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Общества, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

13) осуществление анализа коэффициентов системы оценки рисков Общества на основании годовой финансовой и иной отчетности по форме согласно приложению 3-1 к Правилам №198, осуществляющей деятельность по отрасли «общее страхование»;

14) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Общества;

15) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных рисков, составление карты 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 лимитов 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 лимитам рисков;

16) незамедлительное представление отчетности Совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер;

17) 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;

18) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества;

19) 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);

20) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;

21) предоставление Совету директоров и Правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками;

22) постоянный мониторинг выполнения решений Правления Общества и определения эффективности принятых решений;

23) обеспечение соответствия деятельности подразделений утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;

24) обеспечение выполнения обязанностей по управлению риском андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат, недостаточности страховых резервов, инвестиционного, операционного, сопутствующего и комплаенс риска согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 г. №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»;

25) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками представление Правлению не реже одного раза в год:

отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния Общества с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

совместно с Комплаенс-Службой в части изменений в законодательных актах

Республики Казахстан, а также совместно со структурным подразделением, ответственным за стратегию и экономическое планирование в части обзора финансового состояния и результатов деятельности Общества, в частности:

отчета, содержащего обзор финансового состояния и результатов деятельности Общества, а также изменений в законодательных актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков Общества.

26) ежегодно:

измерение и прогнозирование катастрофических рисков, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;

оценка страхового портфеля на способность противостоять катастрофическим событиям. Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению раз в год в рамках отчета по рискам Общества;

27) предоставление на утверждение Совету директоров Общества:

не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона);

плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков организации от утвержденных пределов стандартного диапазона;

28) после утверждения Советом директоров Общества, но не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представление в уполномоченный орган анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона) по форме согласно приложению 3-1 к Правилам, в случае наличия четырех и более отклонений коэффициентов системы оценки рисков Общества от утвержденных пределов стандартного диапазона, утвержденный Советом директоров Общества план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков либо решение Совета директоров об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков;

29) предоставление Единственному акционеру анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного Советом директоров Общества плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии);

30) а также другие функции, отвечающие специфике деятельности Общества.

35. Ответственность, полномочия работников структурного подразделения Общества, ответственного за координацию системы управления рисками, и требования к предоставляемой отчетности, предусмотрены настоящей Политикой, положениями о структурном подразделении, ответственного за координацию системы управления рисками, и должностными инструкциями работников структурного подразделения Общества, ответственного за координацию системы управления рисками.

36. Работники структурного подразделения Общества, ответственные за координацию системы управления рисками, должны взаимодействовать с другими подразделениями, а также внешними и внутренними аудиторами Общества для эффективной реализации целей и задач системы управления рисками.

37. Работники структурного подразделения Общества, ответственные за координацию системы управления рисками, должны иметь доступ к информации, документам Общества, необходимым для выполнения их функциональных

обязанностей, указанных в настоящей Политике и должностных инструкциях данных работников.

38. Для реализации мониторинга выполнения решений Правления Общества, секретарем Правления Общества доводятся до сведения структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками, решения Правления Общества в рамках вопросов по управлению рисками Общества.

39. 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.

40. Руководящие работники Общества и руководители структурных подразделений ответственны за своевременное и полное доведение до сведения структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками всей необходимой информации, связанной с оценкой рисков.

41. 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.

42. Риск-менеджер должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- 1) высшее экономическое или финансовое образование;
- 2) опыт работы по направлению деятельности не менее трех 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.

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

- 1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- 2) контроль за адекватной оценкой принятых рисков;
- 3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;

- 4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;

- 5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятностных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования (перестрахования), заключенным в течение определенного периода времени. Нетто-премия - сумма денег, оцененная Актуарием на основе актуарных методов, которая подлежит уплате Обществу за принятие им обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат без учета покрытия иных расходов Общества;

6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

44. Совет по управлению активами и пассивами Общества (далее - Совет) в процессе управления рисками осуществляет следующие функции:

1) рассмотрение и предоставление рекомендаций по внутренним документам, регламентирующим управление активами и обязательствами Общества;

2) принятие инвестиционных решений;

3) принятие решение о возврате/сторнировании ранее полученных страховых премий;

4) принятие решения по осуществлению страховых выплат, в рамках лимитов, утвержденных Советом директоров Общества;

5) рассмотрение отчетов о соблюдении Обществом лимита на банки-контрагенты/контрагенты, определенных Регламентом управления финансовыми активами и обязательствами Общества и рекомендованных лимитов Холдингом;

6) предварительное принятие решений по изменению лимита на банки-контрагенты/контрагенты, определенных Регламентом управления финансовыми активами и обязательствами Общества и/или рекомендованных Холдингом;

7) рассмотрение и предоставление рекомендаций в части кредитов, финансовой помощи и гарантий, выдаваемых Холдингом/ДО Обществу, а также по заемному финансированию Общества, в рамках действующих внутренних документов Общества и Холдинга;

8) ежеквартальное рассмотрение (следующих отчетов/анализов):

8.1 макроэкономического анализа по степени привлекательности рынков инвестирования в зависимости от складывающейся геополитической ситуации, валюты инвестирования, сектора экономики;

8.2 анализа эмитентов и выпущенных (предоставленных) ими финансовых инструментов, включая анализ финансового состояния эмитента, потенциала дальнейшего роста стоимости его активов, способности отвечать по принятым обязательствам, рисков, связанных с инвестированием в финансовые инструменты данного эмитента;

8.3 анализа инвестиционного портфеля, включающий сведения о структуре портфеля, динамике изменения доходности, анализ убыточных позиций и рекомендаций по оптимизации структуры портфеля;

8.4 прогнозного анализа поступления страховых премий и осуществления страховых выплат на следующие 12 (двенадцать) календарных месяцев, а также структуры обязательств организации по срокам их наступления;

8.5 гээп-анализа, включающий обзор лимитов по гээп-позициям наличных денег с учетом изменения способности мобилизовать ликвидные активы, в том числе мониторинг способности сформировать ликвидные активы, необходимые для погашения обязательств;

8.6 анализа финансового состояния перестраховщиков, с которыми заключены договоры перестрахования;

8.7 анализа полученных выплат от перестраховщиков за последние 5 (пять) лет и оценка целесообразности перестрахования страховых рисков;

8.8 анализа адекватности лимитов собственного удержания, установленных актуарием;

8.9 отчета о деятельности Совета;

9) рассмотрение анализа финансового состояния банков-контрагентов (с периодичностью устанавливаемого решением Совета);

10) определение перечня финансовых инструментов для которых устанавливаются лимиты «stop-loss» и «take-profit».

11) рассмотрение заключения о подверженности кредитному, процентному и

валютному риску инвестиционного портфеля;

12) ежегодное рассмотрение отчета Совета по результатам проведенных операций (сделок) по инвестированию активов Общества;

13) принятие решение по выбору брокера/дилера/кастодиана, в соответствии с внутренними нормативными документами Общества;

14) принятие решений по иным вопросам, касающихся управления активами и обязательствами Общества, не противоречащих законодательству Республики Казахстан, Уставу Общества и внутренним нормативным документам Общества/ Холдинга.

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

1) аудит и анализ эффективности процедур управления рисками и методологии по оценке рисков, а также выработка предложений по повышению эффективности процедур управления рисками;

2) 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;

3) 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;

4) представление отчета по системе управления рисками для Совета директоров Общества;

5) иные функции в соответствии с утвержденными нормативными документами.

46. Одним из важных элементов в структуре системы управления рисками являются структурные подразделения Общества в лице каждого работника и иные работники, не входящие в структурные подразделения. Структурные подразделения и иные работники, не входящие в структурные подразделения 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 в сфере своих функциональных обязанностей. Структурные подразделения и иные работники Общества, не входящие в 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.

47. В положениях о структурных подразделениях, и в должностных инструкциях руководителей структурных подразделений и также работников, не входящих в структурные подразделения Общества должны быть отражены функциональные обязанности по управлению рисками, связанными с бизнес-процессами и задачами данных подразделений и работников, а также принимаемыми ими решениями.

48. Основными функциями структурных подразделений, также работников, не входящих в структурные подразделения Общества в процессе управления рисками, являются:

1) идентификация рисков на регулярной основе;

2) участие в разработке методической и нормативной документации в рамках их компетенции;

3) реализация утвержденных мероприятий по реагированию на риски;

4) содействие процессу развития риск-коммуникации.

49. Работники всех структурных подразделений (также работники, не входящие в

структурные подразделения Общества) как минимум один раз в год проходят обучение и повышают квалификацию (обучающие курсы, семинары и т.д.).

50. Структура управления рисками в Обществе 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 и иных работников Общества и взаимодействие структурных подразделений, ответственных за координацию системы управления рисками Общества и Холдинга.

§3.2 Определение целей

51. Общество подвержено действию рисков из внешних и внутренних источников, и основным условием эффективной идентификации, оценки и разработки методов управления рисками является постановка целей. Цели деятельности Общества определяются Стратегией развития Общества и устанавливают основу для разработки операционных целей.

52. Цели и задачи Общества должны соответствовать миссии Общества и согласовываться с риск аппетитом Общества. Цели определены до идентификации потенциальных рисков, которые могут негативно влиять на их достижение.

53. Риск аппетит нацелен на интегрирование факторов риска в процессы управления Общества. Риск аппетит отражает допустимые уровни риска заинтересованными сторонами Общества, в том числе акционерами, клиентами, населением, регуляторными органами и инвесторами.

54. Допустимый Обществом уровень риска должен быть отражен в структуре риск аппетита, которая включает, но не ограничивается такими компонентами как эффективность, доходность и ликвидность.

55. Ежегодно после предварительного рассмотрения Правлением Общества, Совет Директоров Общества рассматривает и утверждает риск аппетит в целях обеспечения его соответствия стратегии Общества, бизнес среде и требованиям заинтересованных сторон по форме согласно приложению 1 к Политике.

56. Риск аппетит также является составной частью стратегического планирования и бюджетирования Общества. Компоненты риск аппетита трансформируются в операционную деятельность Общества посредством лимитов и целевых показателей, которые являются обязательными к исполнению.

57. Лимиты — это параметры риск аппетита, которые Общество не должно превышать. Другим определением лимитов является толерантность к риску, то есть это тот уровень рисков, который Общество способно принять без значительного ущерба для своей деятельности, другими словами, Общество не должно принимать рисков больше своего уровня толерантности.

58. В то же время могут быть установлены целевые уровни для определения оптимального уровня риска, которого Общество должно добиваться.

59. При формировании риск аппетита должна использоваться вся доступная информация как количественная, так и качественная с целью определения оптимального профиля риска Общества.

60. Основные компоненты риск аппетита, охватывающие большинство аспектов управления рисками, определяются исходя из особенностей деятельности Общества.

61. Компонентами для определения риск аппетита в том числе являются:

- эффективность;
- достаточность капитала;
- доходность;
- ликвидность.

62. Компонент риск аппетита «Эффективность» является важным компонентом Общества, ввиду необходимости Общества поддержания баланса между страховыми премиями Общества и страховыми выплатами.

63. Достаточность капитала является важным компонентом ввиду необходимости поддержания общего баланса между доступным капиталом и профилем риска Общества, поддержания требований регулятивных органов (в случае наличия таковых).

64. Доходность является важным компонентом ввиду необходимости достижения Обществом поставленных перед ним стратегических целей с учетом, как минимум, безубыточности его деятельности.

65. Ликвидность является важным компонентом ввиду необходимости обеспечения своевременного и полного исполнения своих обязательств.

66. Лимитирование по каждому из используемых компонентов определяется на основе принципов неприятия риска и предпочтительности к риску:

Принцип неприятия неуправляемого уровня риска способствует определению величины риска, которую готово принять на себя Общество, выраженную в изменчивости (волатильности) прибыли и величины убытков Общества;

принцип предпочтительности к риску способствует определению уровня и типа рисков, которые Общество желает принимать на себя для достижения стратегических целей.

67. В своей деятельности структурные подразделения Общества и работники обязаны руководствоваться принципом неприятия неуправляемого уровня риска, учитывая при этом риски в своей деятельности при осуществлении основных операций и функциональных задач того или иного структурного подразделения Общества.

68. Каждый компонент, может включать в себя различные метрики, способствующие оценке рассматриваемых компонентов.

69. Риски Общества при формировании Стратегии развития и постановки целей могут быть снижены путем:

- 1) учета стратегических и программных документов Республики Казахстан;
- 2) анализа внешней и внутренней среды;
- 3) определения риск аппетита;
- 4) обсуждения и согласования Стратегии развития с Холдингом, структурными подразделениями и иными работниками Общества, рабочими группами;
- 5) установления целевых показателей для мониторинга эффективности деятельности Общества и поддержки достижения стратегических целей.

70. Контроль осуществляется в рамках общего контроля процесса определения и оценки рисков и обеспечивается службой внутреннего аудита Общества.

§3.3 Идентификация рисков

71. Идентификация рисков – это определение подверженности Общества влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи.

72. 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.

73. В соответствии с лучшей международной практикой управления рисками Общество на регулярной основе (в том числе при внедрении внутренних документов, при принятии корпоративных решений, в рамках функциональных задач всех работников и в рамках системы управленческой отчетности) проводит идентификацию рисков с участием работников всех структурных подразделений, а также работников, не входящих в структурные подразделения в целях выявления максимального спектра рисков, повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск-культуры организации.

74. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных стратегических целей и задач, экспертного анализа (в том числе SWOT-анализ, сценарный анализ, отраслевые и международные сравнения), анализа бизнес-процессов, интервьюирования и анкетирования, базы данных потенциальных и реализованных рисков, ключевых индикаторов риска, статистических методов, семинаров, обсуждений и других инструментов, более подробно описанных во внутренних документах Общества, регулирующих идентификацию и оценку рисков Общества.

75. 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 возможные последствия реализации риска. По каждому риску определены собственники риска, т.е. подразделения (также работники, не входящие в структурные подразделения), которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр рисков дополняется структурными подразделениями и работниками Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков. Структурные подразделения и работники, не входящие в структурные подразделения ответственны за предоставление информации для заполнения регистра рисков Общества.

76. Систематизация идентифицированных рисков позволяет:

- 1) достичь последовательности в классификации и количественной оценке рисков, которая позволяет улучшить сравнение профиля рисков (по бизнес-процессам структурным подразделениям, проектам и т.д.);
- 2) предоставить платформу для построения более сложных инструментов технологий количественной оценки рисков;
- 3) предоставить возможность для согласованного управления и контроля рисков в Обществе.

77. Риски в регистре классифицируются по категориям (к примеру, стратегические риски, кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности, операционные риски и прочие). Деление категорий на области является различным для каждой организации в зависимости от сферы ее деятельности. Классификация рисков по категориям имеет исключительно навигационную функцию.

§3.4 Оценка рисков

78. 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.

79. 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.

80. По рискам, систематизированным в регистре рисков, 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.

81. В рамках проведения оценки и анализа рисков в Обществе используются качественный, количественный анализы или их комбинация, которые создают методическую базу процесса управления рисками.

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

83. 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.

84. Все идентифицированные и оцененные риски, которые систематизированы в регистре рисков, 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.

85. Идентификация и оценка рисков Общества в комплексе осуществляется согласно соответствующим внутренним документам Общества.

86. Обществом проводится оценка отдельных рисков с использованием различных количественных методов как VAR, гэл-анализ, метод исторического симулирования, стресс- тестирование, ключевые индикаторы рисков (КИР) и так далее.

Также стресс-тестирование по рискам Общества проводится Обществом на ежеквартальной основе согласно Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан» утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 27 августа 2018 г. №198, Общество на основании финансовой и иной отчетности организации Общества на отчетную дату осуществляет стресс-тестинг по рискам. Результаты стресс-тестинга представляются в уполномоченный орган не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. К стресс-тестингу по рискам прилагается заключение руководителя структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками, которое содержит анализ подверженности организации рискам и определение рисков, влияющих в большей степени на финансовое положение организации.

§3.5 Внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками

87. Оценка эффективности системы управления рисками проводится Службой внутреннего аудита. В качестве критериев эффективности системы управления рисками могут быть признаны следующие показатели:

- 1) организация процессов управления рисками;
- 2) выявление рисков;
- 3) оценка рисков;

- 4) управление рисками;
- 5) мониторинг.

§3.6 Управление рисками

88. Общество определяет методы реагирования на риск и разрабатывает план управления рисками, который согласован с риск аппетитом Общества.

89. 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 должно сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач.

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

- 1) 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;

- 2) 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;

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

- 4) уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

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

- 1) предупреждение убытков – сокращение вероятности наступления определенного риска (убытка);

- 2) контроль убытков – сокращение размера убытка в случае наступления риска;

- 3) диверсификация – распределение риска с целью снижения его потенциального влияния.

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

93. 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.

94. Методами уменьшения и контроля правовых рисков Общества являются проведение мониторинга изменений законодательства структурным подразделением Общества, ответственным за правовое обеспечение, 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.

95. 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.

96. 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 документами, регулирующими управление операционными рисками Общества.

97. В случае, если применяемые методы по уменьшению и контролю рисков связаны с затратами компании, и эти затраты являются существенными, проводится следующий анализ:

1) насколько эти мероприятия являются необходимыми, и могут ли они быть снижены за счет удержания и/или финансирования (переноса) рисков;

2) какова альтернативная стоимость затрат на мероприятия по сравнению со стоимостью удержания/переноса рисков.

98. Удержание рисков. В ходе выявления и оценки ключевых рисков рассчитывается риск аппетит Общества, который отражает допустимый уровень риска. При этом определяется толерантность к риску, то есть это тот уровень рисков, который Общество способно принять без значительного ущерба для своей деятельности.

99. Финансирование (перенос) рисков включает следующие инструменты:

1) страхование (для «чистых» рисков - риски, наступление которых влечет собой только убытки и не может приводить к получению дохода);

2) хеджирование (для «спекулятивных» рисков - риски, реализация которых может привести как к убыткам, так и к доходам);

3) перенос риска по контракту (перенос ответственности за риск на контрагента за дополнительное вознаграждение или соответствующее увеличение по стоимости контракта);

4) условная кредитная линия - доступ к банковскому финансированию согласованных условиях при наступлении определенных событий;

5) другие альтернативные методы финансирования рисков.

100. Основным отличительным признаком этих инструментов является наличие «платы» за риск, что, соответственно, требует оптимального применения этого инструмента с целью снижения расходов Общества.

101. 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.

102. 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.

103. Применение соответствующих мер и методов реагирования на риски описывается в плане мероприятий по управлению рисками. Данный план включает в себя перечень необходимых действий и ответственных исполнителей.

104. Основными финансовыми принципами всех казначейских операций, проводимых Общества, являются в порядке приоритетности:

1) безопасность (сохранность средств) - предполагает, в том числе, соблюдение установленных внутренними документами Общества, по управлению рисками, относящимся к процессу управления деньгами;

2) ликвидность (возможность в кратчайшие сроки преобразовывать активы денежные средства);

3) доходность (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности, определенных настоящей Политикой).

105. Принципы безопасности и ликвидности превалируют над принципом доходности.

106. 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.

107. Размещение денежных средств осуществляется с соблюдением установленных лимитов и ограничений согласно внутренним документам Общества, утвержденными уполномоченным органом Общества.

108. Лимитирование принимаемых рисков и установление ограничений на сделки (операции) осуществляется Советом директоров Общества. При лимитировании определяются следующие параметры:

- 1) показатель, на который устанавливается лимит;
- 2) метод расчета показателя, на который устанавливается лимит;
- 3) предельное (максимальное, минимальное) значение показателя.

109. Контроль за соблюдением лимитов на размещение денежных средств осуществляется структурным подразделением или лицом, осуществляющим казначейские операции и структурным подразделением, ответственным за координацию системы управления рисками. Структурным подразделением, ответственным за координацию системы управления рисками предоставляется в Холдинг ежемесячная отчетность по соблюдению максимальных лимитов при размещении денежных средств.

Пункт 110 изложен в редакции в соответствии с решением Совета директоров Общества от 11 марта 2022 года (протокол №2)

110. Контроль за выполнением установленных лимитов по страховой деятельности осуществляется структурным подразделением, ответственным за координацию системы управления рисками. Структурные подразделения, иницирующие сделку/операцию ответственны за соблюдение установленных лимитов по страховой/ перестраховочной деятельности. Структурное подразделение, ответственное за андеррайтинг ответственно за соблюдение лимитов ответственности (страховых сумм) по договорам страхования в рамках установленных лимитов на структурное подразделение, ответственное за андеррайтинг.

111. При превышении Обществом установленных лимитов в рамках размещения денежных средств, предпринимаются мероприятия согласно внутренним нормативным документам Общества, регулирующих порядок размещения и управления денежными средствами.

112. При превышении Обществом установленных лимитов в рамках страховой деятельности, структурное подразделение, ответственное за координацию системы управления рисками, выносит данный вопрос на рассмотрение заседания Правления Общества, где принимается решение о дальнейших действиях по урегулированию превышения установленных лимитов.

113. В целях диверсификации финансовых рисков при размещении свободной ликвидности (временно свободных денежных средств) на счетах в банках второго уровня, сумма депозитов и текущих или корреспондентских счетов в каждом из них не должна превышать 30 (тридцати) процентов от общего объема свободной ликвидности (временно свободных денежных средств). Данное требование не применяется при

размещении денежных средств внутри группы Холдинга либо в Национальном Банке Республики Казахстан.

114. 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.

115. Спекулятивные операции с иностранной валютой, т.е. операции с иностранной валютой, не обусловленные финансово-хозяйственной/основной деятельностью, строго запрещаются.

116. 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.

117. В целях эффективного управления обязательствами Общества ответственные подразделения Общества осуществляют следующий мониторинг:

1) мониторинг и анализ видов заимствований, с целью определения ликвидности объемов временно неосвоенных заемных средств и возможности использования ликвидных инструментов для обеспечения базы фондирования;

2) мониторинг текущего состояния активов и обязательств, других показателей с целью определения риска ликвидности, а также процентных, валютных и других рисков.

118. В целях минимизации комплаенс-рисков при установлении деловых отношений с аффилированными лицами и лицами связанными с Обществом особыми отношениями, в порядке, предусмотренном внутренними документами формируются реестры аффилированных лиц и лиц, связанных с Обществом особыми отношениями в соответствии с внутренними документами Общества.

119. Общество не осуществляет финансирование и предоставление гарантий физическим и юридическим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, уставом Общества, решениями Правительства Республики Казахстан, за исключением финансирования Общества и предоставления гарантий по обязательствам Общества.

§3.7 Контрольные действия

120. 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.

121. 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.

122. Ответственность за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий

несут собственники рисков - руководители соответствующих структурных подразделений Общества, работники, не входящие в структурные подразделения. Структурное подразделение, ответственное за координацию системы управления рисками обеспечивает методологическую поддержку владельцам и участникам бизнес-процессов при разработке и внедрении контрольных процедур.

123. Результаты идентификации и оценки рисков предоставляются Правлению и Совету директоров Общества, а также соответствующим комитетам, в виде отчета по рискам, который включает информацию о критических рисках, план мероприятий по управлению рисками, предложений по усовершенствованию существующих мероприятий.

124. На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски.

125. Работники и должностные лица Общества вправе конфиденциально заявить в Комитет по аудиту Совета директоров или Совет директоров Общества о нарушении или неверном исполнении процедур управления или внутреннего контроля, или других политик, а также случаях мошенничества, нарушения законодательства.

§3.8 Информация и коммуникация

126. 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 структурными подразделениями, которые вносят свои замечания и предложения. На рассмотрение Совета директоров представляются не реже одного раза в год: предложения по риск аппетиту Общества, анализ ключевых рисков и план мероприятий по управлению рисками.

127. 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.

128. Структурные подразделения Общества, а также работники, не входящие в структурные подразделения, постоянно ведут мониторинг и информируют структурное подразделение, ответственное за координацию системы управления рисками, о произошедших убытках. По каждому такому случаю проводится анализ причин возникновения убытков и принимаются меры по предупреждению подобных инцидентов в будущем (база данных по реализовавшимся и потенциальным рискам).

129. 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. В годовом отчете раскрывается степень существенности по ключевым рискам, мероприятия, направленные на управление и минимизацию ключевых рисков.

§3.9 Мониторинг

130. 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.

131. Общество осуществляет мониторинг и контролирует свои риски в соответствии с основными принципами, политиками, правилами и положениями, установленными Советом директоров Общества.

132. 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.

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

134. 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.

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

136. Отчет по рискам должен содержать как минимум следующее:

1) регистр рисков (выявленные риски; риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности), карту рисков и план мероприятий по управлению рисками;

2) информацию о реализации плана мероприятий по управлению рисками (проводимая работа по минимизации исключению рисков);

3) информацию о ключевых индикаторах рисков, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков;

4) информацию по реализованным рискам;

5) план мероприятий по минимизации рисков;

6) информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случалось);

7) информацию о несоблюдении лимитов финансовых рисков, утвержденных Обществом (если случалось);

8) информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии);

9) отчет по финансовым рискам в соответствии с правилами по управлению отдельными видами финансовых рисков, утвержденными уполномоченными органами Общества;

10) риск аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости);

11) краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;

12) адекватность и эффективность системы управления рисками.

137. 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.

Глава 4. Заключительные положения

138. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Общества.

139. Вопросы, не урегулированные в настоящей Политике, регулируются законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Уставом и иными внутренними документами Общества.

Приложение 1 к Политике по управлению рисками АО ЭСК «KazakhExport»

Форма риск аппетита

Компонент	Метрика	Лимит	Целевой уровень
Компонент 1	Метрика 1		
	...		
	Метрика N		
...	Метрика 1		
	...		
	Метрика N		
Компонент N	Метрика 1		
	...		
	Метрика N		

Лист согласования

По проекту: Политика управления рисками АО «ЭСК «KazakhExport»

Разработчик: Департамент по управлению рисками

Владелец ВНД: Департамент по управлению рисками

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Заместитель Председателя Правления	Бектыбаева А.Е.		
Директор Департамента правового обеспечения	Нурмухамбетов С.К.		
Руководитель Комплаенс-Службы	Кабсаматов К.А.		
Департамент бизнес-аналитики	Батталова А.Ж.		
Директор Департамента казначейства	Мухажанов А.Б.		

Директор департамента по управлению рисками _____ /Шабарбаева Л.Г.
(подпись)

Исп.: Манасова Ж.А., (вн.177).