附件№ 6
董事会记录
股份公司“出口保险公司”KazakhExport
2021年9月29日 №9

“找准”
董事会决议
股份公司“出口保险公司”KazakhExport
2021年9月29日（协议№9）

风险管理政策
股份公司“出口保险公司”KazakhExport

根据本公司董事会2022年3月11日的决定，修改了第1号（会议记录第2号）

努尔苏丹，2021年

目录

国民总收入的总结

国民总收入的名称	股份公司“出口保险公司”KazakhExport”的风险管理政策
国民总收入的所有者	风险管理部
访问水平	通俗的
公司全体员工向总收入介绍性的活动	自国民总收入放在网管盘“内部门户”上起发表之日，一个工作日内通过电子邮件的分发。

第一章总则

1.股份公司“出口保险公司”KazakhExport”风险管理政策（以下简称本公司）是根据哈萨克斯坦共和国现行法律的规定制定的，包括被批准的哈萨克斯坦共和国国家银行董事会 2018 年 8 月 27 日第 198 号、规范公司活动的内部文件，以及考虑风险管理领域的国际标准（COSO ERM：2017、ISO 31000：2018）和巴塞尔银行监管委员会的提议决议《哈萨克斯坦共和国非居民保险（再保险）公司、保险（再保险）公司分支机构风险管理和内部控制体系形成规则》。

2.本政策反映了本公司企业风险管理体系的看法、目的和任务，确定了风险管理体系的主要组成部分，为风险管理流程的实施提供了系统和一致的方法。

3.描述风险管理过程的方法和程序，包括风险管理的提交程序和报告形式、任务、职能、管理主要类型风险过程中参与者的职责、风险管理措施和其他组成部分公司董事会或管理委员会根据其权限在公司内部文件中提出风险管理流程。

4.本政策适用于公司所有类型的活动。公司所有结构部门和全体员工必须熟悉和应用该政策。公司每位员工在履行职责和执行既定任务时，均以本政策为指导。

5.风险管理是指实现组织战略目标的文化、能力、实践和协调活动的总和。

6.风险管理过程的目标是在最大化机会之间取得平衡，以获得预防损失的好处。这段过程是管理过程和发展公司治理体系的重要组成部分。

7.风险管理不是公司的单独结构部门，而是公司每个业务流程和每位员工的职能职责的组成部分。

8.以预防损失和最大化利益，公司引入企业风险管理系统。这意味着基础设施和文化必要的建立和发展，它还包括使用逻辑和系统的方法来识别分析和评价、监控、控制和管理公司所有活动、职能或流程中固有的风险。

9.公司风险管理过程的主要元素是它与组织的一体化、活动的主要原则、业务流程以及每个员工在风险管理过程中的参与。

10. 在政策框架内开展活动时，公司考虑到唯一股东和其他有关各方的利益和风险实现的后果。

11. 风险管理过程包括以下步骤：

1) 风险判断:

风险和风险形成因素的评价（系统和持续的监测，分析所有可能损害的原因，对其概率和规模的定性评估）；

风险分类（研究风险特点以及导致风险产生，影响它们发展的因素、历史数据的专家评估、风险图）；

2) 风险计量（评估），其频率由董事会根据风险的严重程度酌情确定，每年至少两次举行；

3) 实行定期压力测试和风险分析；

4) 风险管理方法的选择和应用；

5) 调整风险管理体系。

第二章基本概念

12. 在现行的文件中使用了以下基本概念：

1) **风险偏好**是公司及其领导人准备接受的短期和长期结果变化的可能性，作为其业务发展战略的一部分；

2) **风险**是实现任务和目标影响事件或行动相关的不确定性；

3) **风险经理**是公司结构部门负责协调风险管理的员工；

4) **风险所有者**是公司的结构部门或员工，由于其职能任务，在其活动过程中可能成为或可能成为重大和（或）无形损失的潜在来源，并且还具有识别、分析控制暴露于各种类型风险源的事件；

5) **风险评估系统**是组用于综合分析公司财务状况的系数；

6) **风险管理文化　（风险文化）**是公司所有结构部门和各级员工都好评需要管理和控制风险敞口，并在工作中考虑到这一方面；

7) **唯一股东**是“Baiterek”全国管理控股股份公司。

13. 如有需要，本政策将予以修订并经本公司董事会批准。

14. 该政策在公司网站上公开披露。

第三章风险管理的任务及目标

15. 该政策的主要任务是：

1)　建立有效的综合系统并创建综合风险管理流程作为公司管理的一个要素，以及基于标准化的风险管理方法和程序方法持续改进活动；

2)　确保公司接受与其活动规模相适应的可接受风险；

16. 该政策旨在执行以下任务：

1) 为决策和规划过程建立一个坚实的基础；

2) 确保基于及时识别、评估、分析、监控、控制的持续商定风险管理流程，以确保实现既定目标；

3) 以防止和减少潜在的负面事件实施和改进管理系统；

4) 提高资源的使用和分配效率；

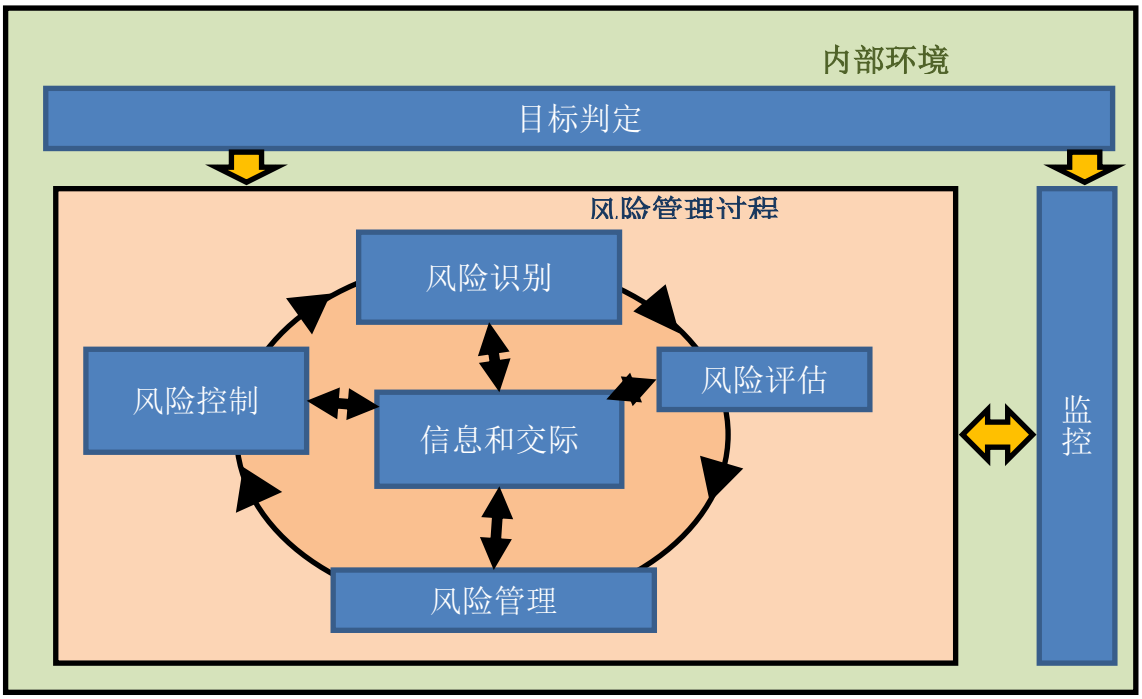
5) 通过提高公司活动的效率，确保资产和股本得到保护，防止损失和损害；

6) 确保业务过程的效率、内部和外部报告的可靠性并促进遵守法律要求。

17. 公司的风险管理是一个持续、动态和持续的过程，由以下方案组成：

识别、测量、控制、监控。

图 1：风险管理过程



§3.1内部环境

18. 内部环境确定公司的性质，并员工如何看待和应对风险。内部环境是风险管理体系所有其他组成部分的基础，包括风险管理理念、风险偏好、管理机构的控制、道德价值观、员工的能力和责任、公司的结构、能力、确定的通过人力、财力和程序资源。

19. 公司与外部环境（业务结构、社会和监管以及其他政治、金融机构）的关系反映在内部环境中并影响其形成。公司外部环境结构复杂，各行各业相互关联，为系统性风险的产生创造条件。

20. 公司的活动旨在创造一种内部环境，以增加员工对风险的理解，并增加他们对风险管理的责任。包括内部环境必须支持公司整体活动在内的以下原则：

1) 在做出决策时识别和考虑所有形式的风险，并支持公司管理层对风险的全面认识；

2) 在公司层面创建和评估最符合公司整体目标的风险状况；

3) 在管理层次结构的适当级别（结构部门等）支持风险管理的主人翁意识和责任感。同时，风险管理并不意味着将责任转移给他人；

4) 跟踪公司内部政策和程序的遵守情况，以及公司治理体系的状况；

5) 关于风险管理系统的重大（关键）风险和缺陷的及时信息；

6) 了解风险管理政策和程序是强制性的；

7）在对善意提供的信息进行全面评估的基础上，尽职尽责地为公司利益做出合理决策和行动。进行尽职调查的义务不适用于商业决策过程中的错误，除非公司员工和官员在此过程中表现出重大过失；

8）由公司员工和官员做出决定，并出于公司利益善意行事，不考虑个人利益、与公司有特殊关系的人的利益以及损害公司利益公司。

21. 公司风险管理过程的主要原则是：

1) 完整性在于公司风险管理系统的背景下考虑公司的总风险要素；

2) 开放性是禁止将公司风险管理系统视为自主或独立的；

3) 结构化是全面的风险管理体系结构清晰；

4) 信息性是风险管理伴随着客观、可靠和最新信息的可用性；

5) 连续性是风险管理过程持续进行；

6) 周期性是风险管理过程是其主要组成部分不断重复的构建循环。

22. 公司风险管理体系的架构以风险管理为代表，涉及公司的以下机构和部门：董事会、管理委员会、合议咨询机构、负责协调风险管理的结构单位系统、内部审计处和其他结构部门。

23. 第一层由公司董事会代表。董事会在监督企业风险管理系统方面发挥着关键作用。董事会决定公司的短期和长期目标，以及风险管理政策、容忍度和风险偏好。董事会应定期对关键风险进行审查，评估对这些关键风险的管理情况，并规划风险管理活动。董事会有权通过设立相关委员会行使风险管理领域的部分职能。

24. 本公司董事会在风险管理领域履行以下职责：

1) 设定公司的目标（短期和长期）：

2) 批准根据哈萨克斯坦共和国国家银行董事会 2018年 8 月 27 日第 198 号决议制定的公司风险管理政策和其他内部文件“关于批准设立风险管理机构的规则”哈萨克斯坦共和国保险（再保险）公司、保险（再保险）分支机构、非居民组织的内部控制系统”；

3) 公司风险评估体系系数分析的年度批准，如果公司风险评估体系的系数与批准的标准范围限制有四个或四个以上的偏差，则批准提高系数的行动计划公司的风险评估体系或决定无需制定行动计划来改进系数风险评估体系；

4) 在批准提高公司风险评估体系系数的行动计划时，每季度对计划的执行情况进行控制；

5) 通过批准本政策来批准监控和控制公司风险的责任级别；

6) 分析外部审计师关于改进内部控制和风险管理的结论以及内部审计处进行的审计结果；

7) 批准登记册、公司风险图和风险管理行动计划（作为批准风险报告的一部分）；

8) 批准业务流程、风险和控制矩阵；

9) 批准关键风险指标（作为批准风险报告的一部分）；

10) 批准风险报告；

11) 审议关于风险管理系统有效性的报告；

12) 确定向公司董事会提交财务和管理报告的形式和条款，以便分析和评估公司的财务业绩；

13) 批准公司的风险偏好。

25. 为组织公司治理方面的风险管理体系，董事会：

1) 协调学院咨询机构、董事会、委员会、结构部门、内部审计部门的活动；

2) 采取措施减少高管职能中发生利益冲突的可能性；

3) 检查向关联人员授予优惠条件的事实；

4) 其他与董事会职权有关的事项。

26. 为调整战略目标，董事会考虑：

1) 分析公司当前（未来）的股权资本需求；

2) 基于检查结果的内部（外部）审计师的报告，表明已识别的差异，以及他们的建议；

3) 资产负债管理委员会根据投资本公司资产的经营（交易）结果（按金融工具类型对金融工具进行分组，并注明账面价值、市值、盈利能力、购销金额）的报告。

27. 在风险管理方面，董事会执行：

1) 通过已设立的委员会、部门和内部审计部门定期监控公司的活动，以排除执行与战略、政策、程序和其他内部文件相抵触的交易的可能性，并予以纠正；

2) 确保内部审计部门（负责协调管理体系的结构单位）职能的组织独立性；

3) 控制授权机构的执法措施和其他要求的实施，包括消除缺陷的行动计划；

4) 澄清未履行（未消除）的原因，并在未履行授权机构的要求、未及时消除（未消除）已识别缺陷的情况下对负责员工采取适当措施；

5) 限制所承担的风险并设置对操作（交易）的限制。

28. 为进行有效的风险管理，公司董事会下设的委员会可被赋予支持董事会的职权，由有关规范性文件确定。

29. 第二层是公司管理委员会，负责组织有效的风险管理系统，建立风险控制结构，以确保公司政策的实施和遵守。董事会负责营造“风险意识”（riskculture）的文化，反映公司的风险管理政策和理念。

30. 董事会鼓励员工参与决策过程，并出于战略和运营目的公开讨论风险。董事会在作出决定时会考虑风险，包括在作出最终决定前对风险情景进行讨论和分析。

31. 董事会亦负责建立有效的风险管理制度，使员工有明确的风险管理职责，并对履行职责负责。管理委员会有权通过设立适当的委员会来履行风险管理领域的部分职能。

32. 管理委员会，为确保风险管理系统的正常运作：

1) 按照既定的风险管理和内部控制目标和方法对公司进行日常管理；

2) 批准董事会、合议机构、管理委员会和公司结构部门之间的信息传递程序，以确保有效的风险管理和内部控制；

3) 执行董事会的指示、内部审计部门的建议和意见、负责协调风险管理系统的结构单位的建议、授权机构的要求和措施；

4) 批准内部文件以实施风险管理和内部控制政策；

5) 确定资产多元化、盈利能力、流动性和资本充足率、风险的指导方针，以维持所需的偿付能力保证金充足水平；

6) 在董事会确定的风险范围内，按业务类型批准风险限制；

7) 根据负责协调风险管理系统的结构单位的月度计算，确保采取有效措施控制对规定限制的遵守情况；

8) 根据可靠的风险统计数据，确保关税政策符合预测的风险发展趋势；

9) 确保定期分析对组织构成潜在风险的内部和外部经济因素，评估其对财务绩效的影响程度；

10) 在考虑当前和未来经济环境、监管法律框架、资本金额的情况下，就制定年度预算、战略计划向公司董事会提供建议；

11) 在金融不稳定和紧急情况下控制行动计划的实施以及相应季度报告的提供；

12) 定期分析合同关系的遵守情况、哈萨克斯坦共和国关于保险和保险活动、强制保险、股份公司、证券市场、打击收益合法化（洗钱）的立法要求来自犯罪和资助恐怖主义，组织的内部文件，金融工具的监管业务；

13) 控制结构部门对管理可能和潜在风险的政策的遵守情况，将风险规模控制在既定限度内；

14) 确保分析金融工具业务的收入（支出）变化，同时考虑到其市场价值的动态

；

15) 根据哈萨克斯坦共和国关于保险和保险活动的法律，确保公司的股本符合最低要求；

16) 考虑到外部审计师的建议，确保改进会计和报告系统；

17) 分析审计报告并向董事会提交建议，以采取适当措施消除已发现的缺陷；

18) 每年批准公司负责协调风险管理体系的结构单位的工作计划；

19) 每年不迟于报告期后第四个月向公司董事会提交公司管理委员会关于风险管理体系有效性的报告；

20) 确定实施战略和运营目标所需的人力资本，提高员工的能力水平，形成有效的激励和评估体系，以实现员工的长期和短期任务（与负责人力资源管理的结构单位的协助）；

21) 与公司员工就风险管理的战略愿景、风险文化和遵守风险管理流程进行沟通。

33. 为有效组织风险管理，公司董事会下设的合议机构可根据有关规范性文件的规定，行使支持公司董事会的职权。

34. 风险管理流程的第三层级是公司的结构分部，负责协调风险管理体系。其中的主要功能是：

1) 组织和协调识别和评估风险的过程，以及与风险所有者协调登记册和风险图、风险和控制业务流程矩阵、关键风险指标、公司的风险管理行动计划，以及监控计划的实施；

2) 制定风险管理政策；

3) 向公司管理委员会和公司董事会通报风险管理流程的重大偏差；

4) 维护已实现风险的数据库，跟踪可能对风险产生重大影响的外部因素；

5) 准备并向公司管理委员会和公司董事会提供风险信息；

6) 通过提出评估风险管理子组件的建议，作为公司治理水平诊断的一部分，参与组织对风险管理系统的定期评估；

7) 制定、实施和更新（如有必要）识别、评估和管理公司风险的方法框架、政策和规则，以及监控风险的程序；

8) 确保将风险管理整合到其他业务流程中，并在公司内发展风险管理文化；

9) 就风险管理问题向公司员工提供方法和咨询支持；

10) 提出为公司员工举办风险管理培训研讨会的方案；

11) 在制定内部审计计划、交换信息、讨论审计结果、交流知识和方法方面与公司内部审计部门进行互动；

12) 识别和评估风险，包括确定与公司活动相关的风险指标的描述性和定量值，以及确定风险指标的最大允许值；

13) 根据198号规则附录3-1格式的年度财务报表和其他报表分析公司风险评估系统的系数，在“一般保险”行业经营；

14) 采取措施管理公司活动过程中出现的风险；

15) 监控、评估和控制已识别的风险，绘制风险图，包括：

会同公司其他部门采取措施识别风险；

风险评估，包括风险发生频率的评估、这些风险造成的影响的后续分类以及风险限制的建立；

风险监控，包括监控风险指标值的变化和风险指标的最大允许值，以及在风险指标值和风险限值不一致的情况下采取的最小化风险的措施；

16) 立即向董事会报告任何可能造成损害和（或）影响公司活动或非法的重大案件；

17) 组织公司相关部门制定详细行动计划的流程，以尽量减少已识别的风险，并进一步监控董事会批准的行动计划，以尽量减少公司的风险；

18) 在紧急情况下组织实施计划的措施并确保公司活动的连续性；

19) 常规分析：

财务指标（在压力测试和定期监测可接受风险水平的框架内）；

金融工具价格变化对流动性、偿付能力、资本充足率指标的影响（在压力测试和定期监测可接受风险水平的框架内）；

20) 预测宏观经济因素对盈利能力、流动性、股权资本充足率的影响；

21) 每季度向董事会和管理委员会提供风险管理系统评估和分析报告；

22) 持续监控公司管理委员会决策的执行情况并确定决策的有效性；

23) 确保各部门的活动在风险管理方面符合经批准的内部政策；

24) 根据哈萨克斯坦共和国国家银行董事会 8 月 27 日的决议，确保履行管理承保、再保险、保险支付、保险准备金不足、投资、运营、相关和合规风险风险的义务，2018年第198号《关于批准哈萨克斯坦共和国非居民保险（再保险）公司、保险（再保险）公司分支机构风险管理体系和内部控制形成规则》；

25) 为了调整公司战略和内部风险管理政策，每年至少向管理委员会提交一次：

一份包含公司当前状态详细概述的报告，考虑到所有风险的定量和定性数据、它们的可能性程度、组织的准备程度、为尽量减少风险而采取的措施以及应对措施；

与合规服务部门一起处理哈萨克斯坦共和国立法的变化，以及与负责战略和经济规划的结构单位一起审查公司的财务状况和业绩，特别是：

一份包含公司财务状况和业绩概述的报告，以及哈萨克斯坦共和国关于保险和保险活动、强制保险、股份公司、证券市场、打击犯罪收益的合法化（洗钱），以及可能影响组织财务状况的恐怖主义融资，公司的风险图。

26) 每年：

测量和预测灾难性风险，包括使用包含自然灾害和人为灾害发生情景的模型；

评估保险组合抵御灾难性事件的能力。巨灾风险报告每年一次提交董事会和管理委员会审议，作为公司风险报告的一部分；

27）报公司董事会批准：

不迟于报告年度次年4月1日，对风险评估系统的系数进行分析（对超出标准范围的系数进行说明）；

如果组织的风险评估系统的系数与标准范围的批准限值有四个或更多偏差，则改进风险评估系统的系数的行动计划；

28）经公司董事会批准，但不迟于报告后次年 4 月 30 日，向授权机构提交风险评估系统系数分析报告（并说明适用的系数超出标准范围）按照本规则附录 3-1 的形式，如果公司风险评估体系的系数与批准的标准范围限值有 4 次或以上的偏差，则应提交经批准的行动计划。公司董事会对改进风险评估体系的系数或董事会决定不需要制定改进风险评估体系系数的行动计划的决定；

29） 向唯一股东提供风险评估体系系数分析（对超出标准范围的系数进行说明），以及经公司董事会批准的提高风险系数的行动计划评估系统（如有）；

30) 以及符合公司活动具体情况的其他职能。

35. 公司负责协调风险管理系统的结构单位员工的职责、权限和报告要求由本政策、负责协调风险管理系统的结构单位的规定和岗位说明书规定。负责协调管理体系风

险的公司结构单位的员工。

36. 公司结构部门负责协调风险管理体系的员工应与其他部门以及公司的外部和内部审计师互动，以有效实施风险管理体系的目标和目标。

37. 负责协调风险管理系统的公司结构部门的员工必须有权访问公司履行本政策规定的职能所必需的信息、文件以及这些员工的工作描述。

38. 为监督公司管理委员会决策的执行情况，公司管理委员会秘书提请负责协调风险管理系统的结构单位注意，公司管理委员会的决定在与管理公司风险有关的问题的框架内。

39. 风险经理有权将任何可能造成损害和（或）显着影响公司活动或具有非法性质的重大案件通知公司董事会。

40. 公司高管和结构分部负责人负责及时、完整地与负责协调风险管理系统的结构分部沟通与风险评估相关的所有必要信息。

41. 管理人员必须满足以下资格要求：

1) 与公司活动领域相对应的高等教育；

2) 至少5年以上管理岗位经验；

3) 在商业和/或行业环境中存在积极的成就和无可挑剔的商业声誉，这是履行职责和组织公司有效运营所必需的；

4) 了解哈萨克斯坦共和国规范公司活动的立法和其他监管法律行为，以及打击非法所得收入合法化和资助恐怖主义的问题。

42. 风险经理必须满足以下资格要求：

1) 高等经济或金融教育；

2) 至少三年在活动领域的工作经验；

3) 使用个人电脑、专业程序、信息和参考软件的技能；

4) 了解保险活动、财务分析、风险评估技术；

5) 了解哈萨克斯坦共和国规范公司活动的立法和其他监管法律行为，以及打击非法所得收入合法化和资助恐怖主义的问题。

43. 承保委员会在风险管理过程中履行以下主要职能：

1) 在董事会规定的范围内通过承销决定；

2) 控制对已接受风险的充分评估；

3) 确保保险标的和接受的风险有足够的保险费率；

4) 确定接受保险的风险的保险条款；

5) 确保在一定时期内签订的保险（再保险）合同下收到的净保费与支付的保险金之间的正差（考虑到发生保险事件的概率标准）增加。净保费——由精算师根据精算方法估计的金额，仅用于履行保险金，不支付公司其他费用，由其承担义务而支付给公司的金额；

6) 确定保险（再保险）合同中包含的基本和附加条件清单。

44. 公司资产负债管理委员会（以下简称理事会）在风险管理过程中履行以下职责：

1) 对规范公司资产和负债管理的内部文件进行审议并提出建议；

2) 作出投资决定；

3) 决定退还/取消以前收到的保险费；

4) 在公司董事会批准的范围内决定保险给付的执行情况；

5) 审议公司遵守《公司金融资产和负债管理条例》及控股公司建议限额确定的交易对手银行/交易对手限额的报告；

6) 根据公司金融资产和负债管理条例确定和/或控股公司推荐的关于变更交易对手银行/交易对手限额的初步决策；

7) 在公司和控股公司现有内部文件的框架内，就控股公司/子公司向公司提供的贷款、财务资助和担保，以及公司的贷款融资等事项进行审议并提出建议；

8) 季度审查（以下报告/分析）：

8.1 根据当前的地缘政治形势、投资货币、经济部门对投资市场的吸引力程度进行宏观经济分析；

8.2 对发行人及其发行（提供）的金融工具的分析，包括对发行人的财务状况、资产价值进一步增长的潜力、履行所承担义务的能力、与金融投资相关的风险的分析本发行人的文书；

8.3 投资组合分析，包括投资组合结构信息、盈利能力变化动态、非盈利头寸分析以及优化投资组合结构的建议；

8.4 对未来 12（十二）个日历月的保险费收款和保险付款执行情况进行预测分析，以及按发生时间划分的组织义务结构；

8.5 缺口分析，包括审查现金缺口头寸的限制，同时考虑到动员流动资产能力的变化，包括监测产生偿还负债所需的流动资产的能力；

8.6 分析与其签订再保险协议的再保险公司的财务状况；

8.7 分析过去五（五）年从再保险公司收到的付款，并评估再保险风险的可行性；

8.8 分析精算师自己设定的保留限额是否足够；

8.9 报告理事会的活动；

9) 考虑分析交易对手银行的财务状况（频率由理事会决定）；

10) 确定设置了“止损”和“止盈”限制的金融工具清单。

11) 考虑对投资组合的信用、利息和货币风险敞口的意见；

12) 每年审议理事会关于投资公司资产的经营（交易）结果的报告；

13) 根据公司内部规范性文件，决定经纪商/交易商/托管人的选择；

14) 对与哈萨克斯坦共和国法律、公司章程和公司/控股公司内部规范性文件不相抵触的其他与公司资产负债管理有关的事项作出决策。

45. 公司内部审计部门在风险管理过程中履行以下主要职能：

1) 审计和分析风险管理程序和风险评估方法的有效性，以及制定提高风险管理程序有效性的建议；

2) 评估公司活动各个方面的内部控制系统的充分性和有效性，及时、可靠地提供有关部门分配的职能和任务的执行情况的信息，并为改进工作提供有效和高效的建议；

3) 通过提供对内部控制系统状态的客观评估和改进建议，解决董事会执行职能时出现的问题，以确保适当的内部控制系统的可用性和运行；

4) 向公司董事会提交风险管理体系报告；

5) 经批准的规范性文件规定的其他职能。

46. 风险管理体系结构的重要组成部分之一是由每个员工和不包括在结构部门中的其他员工所代表的公司结构部门。结构部门和结构部门以外的其他员工必须了解他们在风险管理过程中发挥着关键作用。公司的员工每天都在处理风险，管理它们并监控它们在其职责范围内的潜在影响。公司结构部门和未纳入结构部门的其他员工负责实施风险管理行动计划，必须及时识别和告知其业务领域的重大风险，并提出纳入风险管理的建议在行动计划中。

47. 关于结构部门的规定和结构部门负责人以及不属于公司结构部门的员工的职位描述，应反映管理与这些部门和员工的业务流程和任务相关的风险的职能责任，以及

作为他们做出的决定。

48. 结构部门以及在风险管理过程中未纳入公司结构部门的员工的主要职能是：

1) 定期识别风险；

2) 在其职权范围内参与方法和法规文件的开发；

3) 实施经批准的风险应对措施；

4) 促进风险沟通的发展。

49. 所有结构部门的员工（以及不属于公司结构部门的员工）每年至少接受一次培训并提高他们的技能（培训课程、研讨会等）。

50. 公司的风险管理结构确保了信息的充分流动——纵向和横向。同时，自下而上的信息为公司董事会和管理委员会提供以下信息：当前活动；活动过程中所承担的风险及其评估、控制、应对方法和管理水平。自上而下发送的信息确保通过内部文件、法规和指令的批准来传达目标、战略和任务。信息横向传递是指公司结构部门与其他员工的互动，以及负责协调公司与控股公司风险管理体系的结构部门之间的互动。

§3.2 目标的定义

51. 公司面临来自外部和内部的风险，有效识别、评估和制定风险管理方法的主要条件是设定目标。公司活动的目标由公司的发展战略确定，为制定经营目标奠定了基础。

52. 公司的目标和目的必须与公司的使命相对应，并与公司的风险偏好相一致。在识别可能对其实现产生不利影响的潜在风险之前定义目标。

53. 风险偏好旨在将风险因素纳入公司的管理流程。风险偏好反映了公司利益相关者（包括股东、客户、公众、监管机构和投资者）可接受的风险水平。

54. 公司可接受的风险水平必须反映在风险偏好结构中，包括但不限于效率、盈利能力和流动性等组成部分。

55. 每年，经公司管理委员会初步审议后，公司董事会根据本政策附录 1 审查和批准风险偏好，以确保其符合公司战略、经营环境和利益相关方要求.

56. 风险偏好也是公司战略规划和预算的重要组成部分。风险偏好成分通过强制性的限制和目标转化为公司的经营活动。

57. 限额是公司不得超过的风险偏好参数。限制的另一个定义是风险承受能力，即公司在不对其活动造成重大损害的情况下能够接受的风险水平，换句话说，公司不应接受大于其承受水平的风险。

58. 同时，可以设定目标水平以确定公司必须达到的最佳风险水平。

59. 在形成风险偏好时，应使用所有可用的定量和定性信息来确定公司的最佳风险状况。

60. 风险偏好的主要组成部分，涵盖风险管理的大部分方面，是根据公司活动的特点确定的。

61. 确定食欲风险的组成部分，包括：

- 效率;
- 资本充足率;
- 盈利能力;
- 流动性。

62. 风险偏好成分“效率”是公司的重要组成部分，因为公司需要保持公司保费和保险金之间的平衡。

63. 资本充足率是一个重要组成部分，因为需要在可用资本和公司风险状况之间

保持整体平衡，以满足监管机构的要求（如有）。

64. 鉴于公司需要实现其战略目标，至少考虑到其活动的收支平衡，盈利能力是一个重要组成部分。

65. 由于需要确保及时和充分履行其义务，流动性是一个重要组成部分。

66. 使用的每个组件的限制是根据风险规避和风险偏好的原则确定的：

不接受无法管理的风险水平的原则有助于确定公司准备承担的风险量，以公司损益的波动性（波动率）表示；

风险偏好原则有助于确定公司为实现战略目标愿意承担的风险水平和类型。

67. 在其活动中，公司和员工的结构部门必须以不接受无法管理的风险为指导原则，同时考虑到其活动中的风险，以执行一个或另一个的主要业务和职能任务公司的结构部门。

68. 每个组件可能包括各种指标，以帮助评估所考虑的组件。

69. 公司在制定发展战略和设定目标时的风险可以通过以下方式降低：

1）哈萨克斯坦共和国战略和计划文件的核算；

2）内外环境分析；

3）确定食欲风险；

4）与公司控股、结构部门和其他员工、工作组讨论和批准发展战略；

5）设定目标以监控公司活动的有效性并支持战略目标的实现。

70. 控制是在确定和评估风险过程的一般控制框架内进行的，由公司的内部审计部门提供。

§3.3 风险识别

71. 风险识别是确定公司面临的风险，其发生可能对实现计划目标和执行既定任务的能力产生不利影响。

72. 公司的企业风险管理体系旨在识别广泛的风险并将其作为一个整体考虑，这有助于反映现有风险的整体情况并提高风险分析的质量。

73. 根据国际最佳风险管理实践，公司定期（包括在执行内部文件时、在制定公司决策时、作为所有员工的职能任务的一部分和作为管理报告系统的一部分）在员工参与的情况下识别风险所有结构部门以及结构部门以外的员工，以识别最大范围的风险，提高对周围风险的认识并促进组织风险文化的发展。

74. 风险识别采用多种方法和工具相结合，如基于战略目标和目的的风险识别、专家分析（包括SWOT分析、情景分析、行业和国际比较）、业务流程分析、访谈和问卷调查、数据库潜在和已实现的风险、关键风险指标、统计方法、研讨会、讨论和其他工具，在公司内部文件中更详细地描述了公司风险的识别和评估。

75. 已识别的事件和风险以风险登记册的形式系统化。公司的风险登记册是公司在其活动中面临的风险清单，其中还包括风险实现的可能后果。对于每个风险，确定风险所有者，即由于其职能职责而处理此风险的子部门（也包括不包括在结构子部门中的员工）。随着新风险的识别，风险登记册由公司的结构细分和员工持续补充。结构部门和未包括在结构部门中的员工负责提供信息以填写公司的风险登记册。

76. 已识别风险的系统化允许：

1) 实现风险分类和定量评估的一致性，这使您可以改进风险概况的比较（按业务流程、结构单元、项目等）；

2) 为构建更复杂的风险量化技术工具提供平台；

3) 为协调管理和控制公司风险提供机会。

77. 登记册中的风险分为几类（例如，战略风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等）。每个组织将类别划分为不同的领域，具体取决于其活动范围。风险分类具有纯粹的导航功能。

§3.4 风险评估

78. 风险识别和评估旨在通过执行基本排名来确定最“薄弱”的地方，从而提供对现有风险及其规模的总体看法。该过程允许对用于管理主要风险的方法和程序进行评估。

79. 评估风险的发生概率和可能的影响可以让您了解风险，为做出有关管理特定风险的必要性的决策提供必要的信息基础，以及最合适和最具成本效益的策略减少它。

80. 对于风险登记册中系统化的风险，进行风险评估过程以识别可能对公司活动和战略目标和目标的实现产生不利影响的最重大（关键）风险。这些风险必须提请董事会注意，董事会必须就这些风险的管理和控制做出决定。

81. 作为风险评估和分析的一部分，公司使用定性、定量分析或它们的组合，为风险管理过程创建方法论基础。

82. 风险评估包括考虑每个风险的来源和原因、实施的负面后果以及特定事件发生的可能性。

83. 最初，风险评估是在定性的基础上进行的，然后对于最重要的风险，可以进行定量评估。无法量化的风险，没有可靠的建模统计信息，或者此类模型的构建不具有成本效益，只能在定性基础上进行评估。

84. 在风险登记册中系统化的所有已识别和评估的风险都反映在风险图中。风险地图允许您评估每个风险的相对重要性（与其他风险相比），并突出显示关键风险并需要制定措施来管理它们。

85. 本公司在该综合体中的风险识别与评估按照本公司相关内部文件进行。

86. 公司采用VAR、缺口分析、历史模拟法、压力测试、关键风险指标（KRI）等多种量化方法评估个体风险。

此外，公司按照《保险（再保险）公司、保险（再保险）公司分支机构风险管理与内控体系建设规则》的规定，按季度对公司风险进行压力测试） -哈萨克斯坦共和国的非居民“经哈萨克斯坦共和国国家银行董事会于 2018 年 8 月 27 日第 198 号决议批准，本公司根据本公司组织的财务和其他报表，作为自报告日起，进行风险压力测试。压力测试结果不迟于报告季度后一个月的第十五个工作日提交给授权机构。风险压力测试伴随着负责协调风险管理体系的结构部门负责人的意见，其中包含对组织风险敞口的分析以及对更大程度影响组织财务状况的风险的识别。

§3.5 评估风险管理系统有效性的内部标准

87. 风险管理系统的有效性由内部审计处评估。以下指标可被视为风险管理体系有效性的标准：

1) 风险管理流程的组织；
2) 风险识别；
3) 风险评估；
4) 风险管理；
5) 监控。

§3.6 风险管理

88. 公司确定风险应对方法，制定符合公司风险偏好的风险管理计划。

89. 风险管理是制定和实施措施以减少负面影响和损失可能性或在与公司活动风险相关的损失事件中获得经济补偿的过程。为确保流程的效率并降低其实施成本，公司必须关注可能对其财务状况和目标实现产生最重大影响的风险。

90. 选择风险应对方法和制定风险管理行动计划以确保可接受的剩余风险水平包括以下选项：

1) 减少和控制风险——在风险实现的情况下，通过采取预防措施和计划行动对风险的影响，包括向下改变风险实现的概率程度，改变风险实现的发生原因或后果，以降低风险水平可能的损失；

2) 风险保留/接受，表示其水平对公司来说是可以接受的，公司接受其表现的可能性，在采取措施将其最小化后，也可以接受剩余风险；

3) 风险融资——将风险转移/分担或将部分风险转移给另一方，包括使用各种机制（签订合同、保险协议、确定结构）来划分责任和义务；

4) 通过决定不继续或采取作为风险来源的行动来避免（避免）风险/避免风险。

91. 降低和控制风险意味着旨在：

1) 损失预防——降低某种风险（损失）的可能性；

2) 损失控制——在发生风险时减少损失；

3) 分散化是分散风险以减少其潜在影响。

92. 风险缓解和控制方法涉及在公司引入旨在减少损失可能性的程序和流程。

93. 降低和控制本公司财务风险的方法包括根据本公司内部文件规定按风险类型设置和计算限额的程序，设置可接受风险水平的限额。

94. 降低和控制公司法律风险的方法是由公司负责法律支持的结构单位监测立法变化，并与感兴趣的结构单位一起评估变化对公司活动的影响并制定采取必要的措施。任何规范公司内部程序或公司负有义务的文件都必须经过强制性审查。

95. 公司战略风险的降低和控制是通过监控已批准的短期和长期计划和战略的执行情况来进行的，并根据其结果采取纠正措施，包括反映内部和外部环境。

96. 公司操作风险的降低和控制是通过分析已建立的业务流程并根据公司操作风险管理文件制定适当的改进行动计划来实现的。

97. 如果降低和控制风险的方法与公司成本相关，且这些成本重大，则进行如下分析：

1) 这些措施在多大程度上是必要的，以及是否可以通过保留和/或融资（转移）风险来减少这些措施；

2) 与持有/转移风险的成本相比，干预成本的机会成本是多少。

98. 风险保留。在识别和评估关键风险的过程中，计算了公司的风险偏好，反映了可接受的风险水平。同时，确定风险承受能力，即公司在不对其活动造成重大损害的情况下能够接受的风险水平。

99. 风险融资（转移）包括以下工具：

1) 保险（对于“纯”风险——风险的发生只会带来损失，不会带来收入）；

2) 对冲（对于“投机性”风险 – 风险的实施可能导致损失和收入）；

3) 合同下的风险转移（将风险责任转移给交易对手以获得额外报酬或合同价值的相应增加）；

4) 有条件的信贷额度——在某些事件发生时以商定的条件获得银行融资；

5) 其他风险融资的替代方法。

100. 这些工具的主要区别特征是存在风险“支付”，因此需要优化使用该工具以减少公司的费用。

101. 风险规避/风险规避包括旨在停止或拒绝进行可能对公司造成负面影响的交易的行为。

102. 选择最合适的选项时要考虑到与特定方法相关的成本、其使用带来的好处以及其他直接和间接成本的平衡。

103. 风险管理行动计划中描述了应对风险的适当措施和方法的应用。该计划包括一系列必要行动和负责的执行者。

104. 公司进行的所有资金业务的主要财务原则按优先顺序排列：

1) 安全性（资金安全）——除其他外，意味着遵守公司关于与资金管理流程相关的风险管理的内部文件；

2) 流动性（在最短的时间内将资产转换为现金的能力）；

3) 盈利能力（根据本政策定义的安全和流动性原则可以获得的最高收入）。

105. 安全和流动性原则优先于盈利原则。

106. 为确保高水平的金融投资安全，本公司根据投资风险最小化的标准形成暂时自由流动性的投资组合，同时公司可形成短期和长期自由流动性投资组合。

107. 资金分配是根据公司授权机构批准的公司内部文件，按照既定限额和限制进行的。

108. 接受风险的限制和对交易（经营）的限制由公司董事会执行。限制时，确定以下参数：

1) 设定限额的指标；

2) 设置限制的指标的计算方法；

3) 指标的限制（最大值、最小值）值。

109. 由结构单位或进行资金业务的人员和负责协调风险管理系统的结构单位对资金配置限制的遵守情况进行控制。负责协调风险管理系统的结构分部每月向控股公司提供资金配售时遵守最高限额的报告。

第110段是根据本公司董事会2022年3月11日的决定（会议纪要第2号）来写的

110. 负责协调风险管理系统的结构单位应监测对既定保险活动限额的遵守情况。发起交易/交易的结构部门负责遵守保险/再保险活动的既定限制。负责核保的结构单元负责遵守保险合同中关于负责核保的结构单元的设定限额的责任（保险金额）。

111. 公司在资金投放框架内超过既定限额的，按照公司内部规范资金投放和管理程序的规范性文件采取措施。

112. 如果公司在保险活动框架内超出既定限制，则负责协调风险管理系统的结构单位将此问题提交公司管理委员会会议审议，会议决定采取进一步行动解决超出既定限制。

113. 为分散在二级银行账户上的自由流动性（暂时自由现金）时的金融风险，每个存款和往来账户或代理账户的金额不应超过总自由流动性的百分之三十（三十）。暂时自由现金）资金）。将资金置于控股集团或哈萨克斯坦共和国国家银行内时，此要求不适用。

114. 为确保控股公司和公司的运营资金，设想通过在控股公司和公司之间提供融资和出具担保来重新分配财务资源的可能性。除非哈萨克斯坦共和国的法律、控股公司和公司的章程另有规定，否则指定的融资和提供担保是在没有限制和限制的情况下进行的。

115. 外币投机业务，即严禁与金融和经济/核心活动无关的外币交易。

116. 为了将货币风险降至最低，本公司可能会考虑通过与衍生金融工具进行交易来进行对冲的可能性，并将此问题提交给授权机构审议。

117. 为有效管理公司义务，公司各责任部门开展以下监控：

1) 监测和分析借款类型，以确定暂时未使用的借款资金量的流动性以及使用流动工具提供资金基础的可能性；

2) 监控资产和负债的当前状态，其他指标以确定流动性风险，以及利息、货币和其他风险。

118. 为最大限度降低与关联方和与公司有特殊关系的人建立业务关系时的合规风险，根据公司内部文件，按照规定，建立关联方和有特殊关系的公司关联人名册。公司内部文件。

119. 除非哈萨克斯坦共和国的法律、公司章程、哈萨克斯坦共和国政府的决定另有规定，否则公司不向个人和法人实体提供资金和担保，但为公司和法人提供资金的除外。为公司的义务提供担保。

§3.7 控制动作

120. 在识别关键风险和风险管理活动后，识别出面临这些风险的主要业务流程。对业务流程进行逐步分析以确定是否适合包括适当的控制活动。此外，对计划的风险管理活动进行分析，确定确保有效实施此类活动所需的控制措施和（或）指标。通常，控制措施本身就是一种风险管理技术。

121. 控制活动是有助于确保实施风险管理措施的政策和程序。控制措施包含在公司各级的业务流程中。控制活动包括广泛的措施，例如批准、授权、验证、对账、交易分析、资产安全和职责分离。

122. 分析业务流程和确定引入额外控制措施的必要性和权宜之计的责任由风险所有者（公司相关结构部门的负责人、不包括在结构部门中的员工）承担。负责协调风险管理系统的结构单位在控制程序的开发和实施中为业务流程的所有者和参与者提供方法论支持。

123. 风险识别和评估的结果以风险报告的形式提供给公司管理委员会和董事会以及相关委员会，其中包括有关重大风险的信息、风险行动计划管理，以及改进现有措施的建议。

124. 公司在定期报告风险的基础上，监控当前风险和应对风险措施的落实情况。

125. 公司员工和官员有权就违反或不正确执行管理或内部控制程序或其他政策以及案件向董事会审计委员会或公司董事会秘密报告欺诈，违反法律。

§3.8 信息和通信

126. 在风险管理体系各组成部分的实施过程中，公司各结构部门之间进行信息交换。在风险管理体系框架内准备的所有材料和文件均经相关结构单位批准，并提出意见和建议。以下内容每年至少提交一次董事会审议：关于公司风险偏好的提案、主要风险分析和风险管理行动计划。

127. 公司的信息和沟通可以为风险管理过程的参与者提供可靠、及时的风险信息，提高风险意识、应对风险的方法和工具。相关信息以允许员工有效履行职责的形式和时间确定、记录和提供。

128. 公司的结构部门以及不属于结构部门的员工会持续监控并通知负责协调风险

管理系统的结构部门已发生的损失。对于每一个这样的案例，都会对损失的原因进行分析，并采取措施防止未来发生类似事件（已实现和潜在风险的数据库）。

129. 公司向合作伙伴、债权人、外部审计师、评级机构和其他利益相关方（包括作为年度报告的一部分）传达有关风险管理的信息，同时确保所披露信息的详细程度与风险管理的性质和范围相对应公司的活动。年度报告披露了关键风险的重要性程度、旨在管理和最小化关键风险的措施。

§3.9 监控

130. 本公司监控风险管理系统（包括现有的风险管理方法和控制）的有效性，并在必要时对其进行修改和改进。每年至少进行一次定期监测。

131. 本公司根据本公司董事会制定的主要原则、政策、规则和规章监控和控制其风险。

132. 监控是通过持续监控风险管理系统的政策、程序和活动的实施以及有针对性的审计来进行的。针对性检查的范围和频率取决于风险评估和持续监测的有效性。风险管理体系的不足之处应引起公司董事会和管理委员会的注意。

133. 公司董事会批准风险管理行动计划后，风险管理体系协调机构根据各项行动的实施期限对各项措施的实施进行控制。

134. 内部审计部门与公司结构内的执行机构之间的责任和职责分配是基于公司治理的原则，以监控和控制与公司活动相关的主要风险。

135. 公司管理委员会和结构部门的工作由公司内部审计部门检查。

136. 风险报告必须至少包含以下内容：

1） 风险登记册（已识别的风险；当前活动过程中可能出现的风险）、风险图和风险管理行动计划；

2） 有关风险管理行动计划实施情况的信息（正在进行的尽量减少风险排除的工作）；

3） 有关可能对风险组合产生重大影响的关键风险指标的信息；

4） 有关已实现风险的信息；

5） 风险缓解计划；

6） 有关与既定风险管理流程的重大偏差的信息（如果有）；

7） 有关不遵守公司批准的财务风险限额的信息（如有）；

8） 遵守风险管理领域监管要求的信息（如有）；

9） 根据公司授权机构批准的某些类型的财务风险管理规则报告财务风险；

10） 预测年度的风险偏好（每年一次），季度调整的风险偏好（如有必要）；

11） 简要分析报告期财务指标；

12） 风险管理系统的充分性和有效性。

137. 对风险管理体系的内部审计和对风险管理和内部控制体系缺陷消除计划执行情况的验证，均按照本公司董事会批准的《内部审计计划》进行。内部审计按照规范内部审计程序的规范性文件进行。

第4 章最后条款

138. 本政策的变更和补充按照公司内部规范性文件规定的方式进行。

139. 本政策未规定的事项适用哈萨克斯坦共和国法律，包括金融市场和金融组织监管和监督授权机构的监管法律行为、章程和公司其他内部文件。

附件一
风险管理政策
股份公司“出口保险公司”KazakhExport”

食欲风险形态

成分	指标	限额	目标水平
组件 1	公制 1		
	…		
	公制 N		
…	公制 1		
	…		
	公制 N		
组件 N	公制 1		
	…		
	公制 N		

批准书

项目： 股份公司“出口保险公司”KazakhExport” 风险管理政策

开发商：风险管理部

GNI 所有者：风险管理部

职称	姓氏，名字，父名（如果有的话）	签名	签署日期
董事会副主席	Bektybayeva A.E.		
法律支持部主任	Nurmukhambetov S.K.		
合规服务主管	Kabsamatov K.A.		
商业智能部	Battalova A.Zh.		
库务署署长	Mukhazhanov A.B.		

风险管理部主任 _____ / Shabarbayeva L.G.
（签名）

执行人：Manasova Zh.A.，（内部 177）。