**УТВЕРЖДЕНА**

**решением Совета директоров**

**акционерного общества**

**«Центр развития трудовых ресурсов»**

**от 14 февраля 2022 года** **№ 2**

**Политика**

**управления рисками акционерного общества**

**«Центр развития трудовых ресурсов»**

*(с* [*изменениями и дополнениями*](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=2039594)  *по состоянию на 26 ноября 2024 г.)*

г. Нур-Султан, 2022

**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Стр.** |
| 1. | Общие положения……………………………………………………… | 3 |
| 2. | Цели, задачи Политики………………………………………………... | 4 |
| 3. | Участники Политики…………………………………………………... | 5 |
| 4. | Этапы Политики……………………………………………………….. | 7 |
| 4.1. | Идентификация рисков……………………………………………... | 7 |
| 4.2. | Оценка рисков……………………………………………………….. | 8 |
| 4.3. | Реагирование на риски……………………………………………… | 11 |
| 4.4. | Информации и коммуникации……………………………………... | 12 |
| 4.5. | Мониторинг рисков…………………………………………………. | 13 |
| 4.6. | Отчетность по рискам………………………………………………. | 14 |
| 5. | Заключительные положения…………………………………………... | 14 |
|  | Приложение 1…………………………………………………………... | 15 |
|  | Приложение 2…………………………………………………………... | 16 |
|  | Приложение 3…………………………………………………………... | 17 |
|  | Приложение 4…………………………………………………………... | 18 |
|  | Приложение 5…………………………………………………………... | 19 |

1. **Общие положения**

1. Настоящая политика управления рисками акционерного общества «Центр развития трудовых ресурсов» (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами, регулирующими деятельность акционерного общества «Центр развития трудовых ресурсов» (далее – Общество).

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. Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности Общества. Настоящая Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и работниками Общества.

4. 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 и предотвращения потерь. Данный процесс является важной составляющей управленческого процесса и неотъемлемой частью развитой системы корпоративного управления.

7. Основным элементом процесса управления рисками Общества является его интеграция со спецификой Общества, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками.

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

9. В настоящем документе используются следующие основные понятия:

1) риск – представляет собой потенциальное событие (или стечение обстоятельств) в будущем, которое в случае своей реализации может оказать существенное негативное влияние на достижение Обществом своих долгосрочных и краткосрочных целей;

2) структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент – структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками в Обществе;

*Сноска. Подпункт 2) с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

3) 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;

4) идентификация/выявление риска – процесс выявления риска, анализа причин, факторов и места возникновения риска и описания риска;

5) ключевой рисковый показатель (КРП) – индикатор, сигнализирующий о тенденциях изменений риск-факторов и возможной реализации рисков, способность оказать негативное влияние на деятельность Общества;

6) Карта рисков – графическое представление положения рисков с учетом вероятности их возникновения и потенциальных последствий и служит для ранжирования рисков в целях разработки мероприятий по управлению ими;

7) качественная оценка риска – процесс определения уровня существенности риска путем экспертной оценки вероятности и/или последствий риска;

8) количественная оценка риска – процесс определения уровня существенности риска с использованием статистических, аналитических методов расчета вероятности и/или последствий риска;

9) регистр рисков – перечень рисков, сгруппированных по типам рисков и уровням управления рисками;

10) вероятность риска – величина, отражающая степень уверенности в наступлении риска;

11) влияние/последствие риска – степень негативного воздействия риска или размер потенциального ущерба, к которому может привести реализация риска. Определяется на основании выбранного количественной и качественной оценки риска;

12) шкала вероятности – интервальная оценка вероятности риска, выраженная в бальном значении вероятности наступления риска;

13) шкала влияния/последствий - интервальная оценка степени негативного воздействия риска или размера потенциального ущерба от реализации риска, определяемая на основании шкалы оценки риска.

1. **Цели, задачи Политики**

10. Основными целями Настоящей Политики являются:

1) защита интересов Единственного акционера, путем обеспечения непрерывности деятельности и снижения возможных потерь и воздействий негативных факторов на деятельность Общества;

2) построение эффективной СУР на уровне Общества.

11. Задачами настоящей Политики являются:

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

2) повышение эффективности использования и распределения ресурсов;

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

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

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

**3. Участники Политики**

12. Основными участниками Политики управления рисками являются:

1) Совет директоров Общества;

2) Президент Общества;

3) владельцы рисков;

4) служба внутреннего аудита;

5) структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент.

*Сноска. Подпункт 5) с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

13. Распределение обязанностей между участниками Политики управления рисками устанавливается следующим образом:

13.1. Совет директоров Общества осуществляет:

1) утверждение Политики управления рисками Общества;

2) утверждение регистра, карты рисков Общества и Плана мероприятий по управлению рисками согласно приложению 3 к настоящей Политике;

3) утверждение отчета по рискам;

13.2. Президент Общества осуществляет:

1) реализацию Политики управления рисками Общества;

2) организацию эффективной Политики управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;

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

4) отвечает за выполнение решений совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;

5) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов.

13.3. Владельцы рисков осуществляют:

1) идентификацию и оценку рисков на регулярной основе, разработку конкретных мер по реагированию на риски, при необходимости выработку предложений по совершенствованию Политики управления рисками в рамках их компетенции;

2) участие в разработке и актуализации Политики управления рисками в рамках их компетенции;

3) реализацию План мероприятий по управлению рисками своевременно и в полном объеме;

4) регулярный мониторинг рисков;

5) исполнение должным образом функций, направленных на минимизацию рисков, в соответствии с должностными инструкциями и установленными регламентирующими документами;

6) предоставление своевременной и полной информацию об исполнении Плана мероприятий по управлению рисками о рисках структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент, на ежеквартальной основе; а также о новых потенциальных рисках и предложения о мерах по реагированию в течение одного рабочего дня с даты обнаружения нового риска или изменений в риске.

*Сноска. Подпункт 6) с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

В каждом структурном подразделении определяется риск-координатор, ответственный за формирование сводной информации по управлению рисками по структурному подразделению, деятельность которого регулируется его должностной инструкцией.

13.4 Служба внутреннего аудита Общества осуществляет:

в процессе аудита согласно Плану аудиторских работ на соответствующий финансовый год проведение внутренней независимой оценки эффективности политики управления рисками в Обществе и выработку рекомендаций по повышению эффективности и результативности политики управления рисками.

13.5. Назначение, определение срока полномочий работников структурного подразделения, осуществляющее риск-менеджмент, досрочное прекращение полномочий, а также определение размера должностного оклада, условия оплаты труда и премирования определяются Президентом Общества. Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент подотчетно Совету директоров и Президенту Общества.

Трудовой договор с работниками структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, заключается на основании приказа Президента Общества в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан.

Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент Общества осуществляет:

1) организацию и координацию процесса управления рисками Общества;

2) разработку и актуализацию при необходимости Политику управления рисками и информирует об утверждении владельцев рисков;

3) формирование ежегодно не позднее 31 декабря года, предшествующего прогнозному, Регистра и Карту рисков, Плана мероприятий по управлению рисками;

4) формирование отчета о реализации Плана по управлению рисками;

2) по мере необходимости организацию проведения обучающих семинаров и тренингов по управлению рисками для работников Общества в соответствии с Планом государственных закупок на соответствующий финансовый год;

4) оперативный контроль за процессом управления рисками структурными подразделениями Общества;

5) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества.

Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент Общества, ответственный за координацию политики управления рисками, должен взаимодействовать с иными структурными подразделениями Общества, а также службой внутреннего аудита Общества для эффективной реализации целей и задач политики управления рисками. Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент Общества должен иметь доступ к информации, документам Общества, необходимым для выполнения их функциональных обязанностей, указанных в настоящей Политики.

*Сноска. Пункт 13.5 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

**4. Этапы Политики**

14. Управление рисками в Обществе является постоянным, динамичным и непрерывным процессом.

15. Этапы Политики включают следующие компоненты:

1) Идентификация/выявление риска;

2) Оценка риска;

3) Реагирование на риск;

4) Информация и коммуникации;

5) Мониторинг;

6) Отчетность по рискам.

**4.1. Идентификация рисков**

16. Идентификация рисков важна как метод оптимизации расходов Общества, поскольку заблаговременное выявление рисков, определение адекватных мероприятий по их минимизации и устранению последствий, позволяет запланировать источники и объемы финансирования таких мероприятий, что, в конечном итоге, влияет на эффективность деятельности Общества.

17. Риски выявляются как в ходе инвентаризации рисков (ежегодно в рамках подготовки Регистра рисков, ежеквартально в рамках подготовки отчетов по рискам), так и в ходе текущей деятельности. При обнаружении существенного риска, ранее не включенного в Регистр рисков, владелец риска должен информировать об этом структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент. Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент анализирует полученную информацию, и в случае необходимости включает новый риск в Регистр рисков.

*Сноска. Пункт 17 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

18. Для идентификации/выявления рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как;

- выявление рисков, которые могут повлиять на достижение поставленных целей и задач,

- проведение отраслевых сравнений (при необходимости) на предмет выявления потенциальных событий, характерных Обществу по отраслевой специфике или функциональной деятельности;

- обсуждение рисков внутри каждого структурного подразделения;

- проведения анализа заключений по результатам аудиторских проверок;

- проведения анализа инцидентов, связанных с нарушением бизнес-процессов, операционных, производственных регламентов, которые при определенных обстоятельствах, могли бы привести к рискам, но не привели. Чем больше таких инцидентов, тем выше вероятность возникновения риска. Такие инциденты должы зафиксироваться владельцами рисков;

- проведение анализа внутренних (сильные и слабые стороны) и внешних (угрозы и возможности) факторов, а также используют иные инструменты выявления рисков.

19. Идентифицированные риски систематизируются в форме регистра рисков согласно Приложению 1 к настоящей Политике, с использованием следующей классификации рисков по типам:

1) стратегические риски (С) – риски возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации приоритетных направлений деятельности и развития Общества, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;

2) финансовые риски (Ф) – включают риски, связанные со структурой капитала Общества, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, колебаниями процентных ставок и т.д.;

3) правовые риски (П) – риски возникновения потерь вследствие несоблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательство других государств, а также внутренних правил и процедур;

3) операционные риски (О) - риски возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), информационной безопасности, а также вследствие внешних событий.

20. 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 владельцы риска, т.е. подразделения, которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр риска дополняется структурными подразделениями Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков.

21. Результаты идентификации и оценки рисков предоставляются Президенту Общества и Совету директоров Общества, в виде отчета по рискам, который включает информацию об исполнении Плана мероприятий по управлению рисками, предложений по усовершенствованию существующих мероприятий.

**4.2. Оценка рисков**

22. Оценка рисков проводится по двум основным параметрам – вероятности их возникновения и степени потенциального ущерба. Оценка параметров риска может носить качественный или количественный характер. Общество стремится разрабатывать и применять преимущественно количественные методы оценки рисков.

23. 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.

24. 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 целей и задач. Эти риски должны выноситься на рассмотрение Совета директоров, который должны принимать решения об управлении и контроле по этим рискам.

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

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

27. 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. Количественная оценка позволяет получать более точные аналитические данные, и особенно полезна при разработке методов финансирования рисков.

28. Все идентифицированные риски, которые систематизированы в регистре рисков, отражаются на Карте рисков, которая является заключительным шагом в рамках этапа оценки 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.

29. Карта рисков формируется структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, на основе сведений из регистра рисков, полученных от владельцев рисков.

*Сноска. Пункт 29 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

30. Карта рисков содержит четыре области, отражающие уровень рисков (низкий – зеленая область, несущественный - желтая область, существенный - оранжевая, критический - красная).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Уровень влияния** | **5** |  |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **1** |  |  |  |  |  |
|  | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
|  | **Уровень вероятности** | | | | | |

31. При отображении рисков:

- по горизонтальной оси Карты рисков выбирается диапазон, соответствующий уровню вероятности (в соответствии со шкалой влияния/последствий, указанной в Приложении 2 к настоящей Политике);

- по вертикальной оси Карты рисков выбирается диапазон, соответствующий уровню влияния риска (в соответствии со шкалой вероятности, указанной в Приложении 2 к настоящей Политике).

32. Риски *критического* уровня (область Карты рисков красного цвета), включают в себя:

риски с высоким уровнем вероятности и высоким или средним уровнем влияния/последствий;

риски со средним уровнем вероятности и высоким уровнем влияния/последствий.

Данные риски являются неприемлемыми для Общества и подлежат приоритетному управлению.

33. Риски *существенного* уровня (область Карты рисков оранжевого цвета), включают в себя:

риски с высоким уровнем вероятности и низким уровнем влияния/последствий;

риски со средним уровнем вероятности и средним уровнем влияния/последствий;

риски с низким уровнем вероятности и средним/высоким уровнем влияния/последствий.

Данные риски не являются критичными, но оказывают существенное влияние на деятельность Общества и подлежат управлению.

34. Риски *несущественного* уровня (область Карты рисков желтого цвета)

риски со средним уровнем вероятности и низким/средним уровнем влияния/последствий;

35. Риски *низкого* уровня (область Карты рисков зеленого цвета)

риски с низким уровнем вероятности и низким уровнем влияния/последствий.

Данные риски не оказывают значительного влияния на деятельность Общества, но подлежат периодическому мониторингу.

36. На карту рисков наносятся идентификационные номера рисков (в соответствии с Регистром рисков) в зависимости от показателей частоты (вероятности) и размера (влияния) риска.

37. В ходе оценки рисков владельцы рисков разрабатывают Ключевые рисковые показатели (КРП).

38. Разработанные КРП отображаются в Регистре рисков и утверждаются одновременно с вынесением Регистра и Карты рисков на очередной год. КРП должны быть измеримыми, сопоставимы по происшествии времени, понятны для восприятия, источники данных для их расчетов должны быть доступны.

39. КРП могут определяться на базе:

- внешних и/или внутренних риск-факторов, могут выражаться в виде коэффициентов, числовых значений;

- предупредительных мер по реагированию на риск, могут выражаться в процентном или фактическом исполнении предупредительных мер;

40. Владельцы рисков осуществляют мониторинг КРП и предоставляют структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент, информацию о фактическом уровне КРП с учетом установленной частоты его мониторинга. При изменении порогового уровня владелец риска не позднее одного рабочего дня с даты обнаружения анализирует причины отклонения, уведомляет структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент, и инициирует меры по предотвращению реализации риска или недопущению его повторной реализации.

*Сноска. Пункт 40 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

**4.3. Реагирование на риски**

41. Реагирование на риск 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.

42. Реагирование на риск может быть направлено на минимизацию вероятности реализации риска (предупредительные мероприятия) или на минимизацию негативных последствий наступившего риска (реактивные мероприятия).

43. Реагирование на риск предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, c последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах. Основными методами реагирования на риск являются:

1) снижение риска – воздействие на риск путем снижения вероятности реализации риска и (или) снижения негативных последствий в случае реализации риска;

2) передача риска – передача или частичная передача риска другой стороне (например, заключения договоров аутсорсинга и др.) позволяющая уменьшить негативное влияние неопределенности на достижение целей Общества;

3) удержание/принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим для Общества, и не планируется принимать меры по его снижению;

4) отказ от риска – уклонение или избежание риска. Подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от деятельности, которая может привести к возникновению риска.

44. Для реагирования на конкретный риск может быть использован как один, так и несколько перечисленных методов.

45. Выбор метода реагирования зависит от уровня существенности рисков, воздействия на вероятность и влияние рисков, затраты на его реализацию и получаемые преимущества.

46. Уменьшение и контроль стратегического риска Общества осуществляется путем мониторинга исполнения, утвержденных приоритетных направлений деятельности Общества по результатам, которого принимаются корректирующие меры.

47. Методы сокращения финансовых рисков включают (не исчерпывающий перечень) контроль и расчет возможных потерь, регламентация финансовых операций и процессов, обеспечение балансирования доходной и расходной части Общества.

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

49. 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.

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

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

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

51. 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.

52. Применение соответствующих мер и методов реагирования на риски описывается в Регистре рисков, который включает в себя перечень необходимых действий и ответственных исполнителей.

**4.4. Информации и коммуникации**

53. В процессе реализации каждого компонента Политики обеспечивается обмен информацией между структурными подразделениями Общества. Все материалы и документы, подготовленные в рамках политики управления рисками, проходят согласование с заинтересованными структурными подразделениями Общества, которые вносят свои замечания и предложения.

54. Информация и коммуникация в Обществе позволяет обеспечивать участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски.

55. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в установленные сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции.

56. Информация о выявленных, оцененных и наступивших рисках, а также информация о выполнении мероприятий по управлению ключевыми рисками формируется и доводится до сведения заинтересованных сторон.

**4.5. Мониторинг**

57. Структурные подразделения Общества постоянно ведут мониторинг по рискам и информируют структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент, ответственного за координацию системы управления рисками, о реализованных рисках.

*Сноска. Пункт 40 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

Предметом мониторинга рисков является:

* выполнение мероприятий по управлению рисками;
* существенные изменения, генерирующие новые риски;
* причины наступления рискового события;
* уровень рисков и его пересмотр при необходимости;
* актуальность мер реагирования на риски и их пересмотр при необходимости.

1. Результатом мониторинга рисков является также формирование статистической базы по реализованным рискам согласно приложению 4 к настоящей Политике. По реализованным рискам проводится анализ причин возникновения и принимаются меры по предупреждению подобных инцидентов в будущем.

59. Недостатки политики управления рисками должны доводиться до сведения Президента Общества и Совета директоров.

60. После утверждения Советом директоров Общества Плана мероприятий по управлению рисками, структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент, ответственный за координацию политики управления рисками осуществляет контроль над исполнением мероприятий в соответствии со сроками исполнения каждого мероприятия.

*Сноска. Пункт 60 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

61. План мероприятий по управлению рисками является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями.

**4.6. Отчетность по рискам**

62. В Обществе ежеквартально готовится отчет по рискам, который должен содержать как минимум следующее:

1) информацию о реализации Плана мероприятий по управлению рисками;

2) информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (при наличии).

63. Владельцы рисков ежеквартально не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом предоставляют структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент, информацию об исполнении Плана мероприятий по управлению рисками.

*Сноска.* *Пункт 63 с изменениями, внесенным согласно изменениям в Политику, утвержденную решением Совета директоров от 14 февраля 2022 года №2. Сноска. Пункт 63 с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года №6.*

64. Структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент, не позднее 20-числа месяца, следующего за отчетным кварталом представляет отчет об исполнении Плана мероприятий по управлению рисками Президенту, после на рассмотрение Совету директоров Общества согласно Приложению 5 к настоящей Политике.

*Сноска. Пункт 64 с изменениями, внесенными согласно изменениям в Политику, утвержденную решением Совета директоров от 14 февраля 2022 года №2.*

**4.7. Расчет риск аппетита**

*Сноска. дополнен разделом 4.7. в соответствии с дополнениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года № 6.*

65. Структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, проводится расчет риск-аппетита Общества, агрегированного риск-аппетита. Расчет риск-аппетита предназначен для определения допустимого уровня риска (риск-аппетита) Общества, который учитывает стратегические цели, операционные и финансовые ограничения, а также репутационные и правовые требования.

Расчет применяется для всех подразделений Общества и охватывает все ключевые виды рисков: финансовые, операционные, стратегические, правовые и репутационные.

66. Процедура расчета риск-аппетита:

1. Идентификация ключевых категорий рисков.

Необходимо определить основные категории рисков, которые могут оказать значительное влияние на деятельность компании:

1. финансовые риски: кредитные, валютные, процентные риски, риск ликвидности;
2. операционные риски: сбои в процессах, ошибки персонала, технологические риски;
3. стратегические риски: риски, связанные с реализацией стратегии компании;
4. репутационные риски: угрозы для имиджа и репутации компании;
5. правовые и нормативные риски: риски, связанные с соблюдением законодательства.
6. Определение подходов к оценке риска.

Каждый риск должен быть оценен по вероятности его возникновения и степени потенциального воздействия:

1. количественная оценка: оценка рисков на основе исторических данных, сценарного анализа или стресс-тестов;
2. качественная оценка: использование экспертных оценок, карты рисков (оценка по шкале «высокий», «средний», «низкий»).
3. Установление порогов допустимого уровня риска.

Для каждой категории риска определяются пороговые значения, которые Общество готово принять:

1. финансовые риски: максимальный уровень потерь в процентах от чистой прибыли или выручки (например, допустимый уровень убытков — не более 5% от годовой выручки);
2. операционные риски: количество инцидентов, которые не должны превышать установленный лимит (например, не более 3 крупных сбоев в год);
3. репутационные риски: допустимое количество негативных упоминаний масс-медиа или уровень удовлетворенности клиентов.

4. Агрегация данных для расчета общего риск-аппетита.

Структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, консолидируются данные о допустимых уровнях риска по всем категориям.

5. Пересмотр и адаптация риск-аппетита.

Риск-аппетит пересматривается ежегодно или при изменении стратегических целей, рыночных условий или при выявлении новых видов риска.

67. Президентом Общества утверждаются категории рисков для включения их в расчет агрегированного риск-аппетита, и последующего утверждения Советом директоров Общества на следующий финансовый год. На основании утвержденного списка категории рисков все заинтересованные структурные подразделения Общества, в целях определения риск-аппетита компании предоставляют в срок до 5 ноября структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент показатели и лимиты по категориям риска.

68. В целях мониторинга показателей риск-аппетита по категориям рисков, а также агрегированного риск-аппетита, владельцами риска ежемесячно до 10 числа предоставляется информацию по утвержденному риск-аппетиту в структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент.».

**5. Заключительные положения**

69. Настоящая политика вступает в силу после утверждения ее Советом директоров.

*Сноска. нумерация пункта изменена в соответствии с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года № 6*

70. Вопросы, не урегулированные Политикой, регулируются законодательством Республики Казахстан, Кодексом корпоративного управления и иными внутренними нормативными документами Общества.

*Сноска. нумерация пункта изменена в соответствии с изменениями, внесенными решением Совета директоров от 26 ноября 2024 года № 6*

Приложение 1

к Политике управлению рисками

**Регистр рисков АО «ЦРТР» на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Код риска** | **Общая группа риска** | **Наименование рисков** | **Владелец риска** | **Вероятность** | **Влияние** | **Ключевой рисковый показатель** | **Владелец фактора риска** | **Факторы риска (причины возникновения)** | **Последствия от реализации рисков** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение 2

К Политике управлению рисками

**Шкала оценок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Классификация влияния риска** | **Оценка** | **Классификация вероятности риска** | **Оценка** |
| ***Нефинансовые показатели:***  Крайне незначительное влияние. Отсутствие каких-либо последствий от реализации риска на репутацию организации.  ***Финансовые показатели:***  Ущерб менее 500 тыс. тенге | 1 | Вероятность реализации риска крайне низкая. Риск никогда не реализовывался ранее. Однако риск требует контроля, т.к. при определенных условиях его реализация может увеличиться/вырасти.  Частота реализации риска 1 раз в 3 и более лет | 1 |
| ***Нефинансовые показатели:***  Последствия от реализации риска не значительные и не оказывают существенного влияния на выполнение основных задач, поставленных перед Обществом.  ***Финансовые показатели:***  Ущерб от 500 тыс. тенге до 5 млн. тенге | 2 | Вероятность реализации риска низкая. Риск никогда не реализовывался ранее. Однако риск требует контроля, т.к. при определенных условиях его реализация возможна.  Частота 1 раз в год. | 2 |
| ***Нефинансовые показатели:***  Последствия от реализации риска не значительные и могут быть полностью исправлены.  Последствия снижают эффективность выполнения основных задач, поставленных перед Обществом  ***Финансовые показатели:***  Ущерб от 5 млн. тенге до 50 млн. тенге | 3 | Риск может реализоваться. Существует история реализации данного риска.  Частота 1 раз в квартал | 3 |
| ***Нефинансовые показатели:***  Последствия от реализации риска очень значительные, но могут быть исправлены до определенной степени.  Последствия оказывают значительные влияния на выполнение основных задач, поставленных перед Обществом.  ***Финансовые показатели:***  Ущерб от 50 млн. тенге до 350 млн. тенге | 4 | Вероятность реализации риска высокая. Существует история многократной реализации данного риска.  Частота 1 раз в месяц. | 4 |
| ***Нефинансовые показатели:***  Последствия приводят к невыполнению основных задач, поставленных перед Обществом  ***Финансовые показатели:***  Ущерб свыше 350 млн. тенге. | 5 | Вероятность реализации риска крайне высокая. Существует история многократной реализации данного риска. Риск реализовался в недавнем прошлом.  Частота 1 раз в неделю. | 5 |

Приложение 3

К Политике управлению рисками

**План мероприятий по управлению рисками АО «ЦРТР»**

**на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Код риска** | **Общая группа риска** | **Риск** | **Владелец риска** | **Мероприятия по минимизации риска** | | **Форма завершения** | **Ответственные руководящие работники** | **Ответственные структурные подразделения** | **Сроки реализации мероприятий** |
| **в целях профилактики рисков** | **в случае наступления рисков** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение 4

К Политике управлению рисками

**База данных реализованных рисков**

**АО «ЦРТР» за \_\_\_\_\_\_квартал\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование риска** | **Владелец риска** | **Факторы риска (причины возникновения)** | **История** *(описание риска, место, дата, детали)* **реализованного риска** | **Последствия (ущерб) от реализации рисков** | **Мероприятия по предупреждению подобных инцидентов будущем** | **Срок исполнения** | **Факт исполнения мероприятий по предупреждению подобных инцидентов в будущем (исполнено, не исполнено)** | **ФИО, должность заполняемого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение 5

К Политике управлению рисками

**Отчет об исполнении Плана мероприятий по управлению рисками**

**АО «ЦРТР» за \_\_\_\_\_\_квартал\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Код риска** | **Общая группа риска** | **Риск** | **Владелец риска** | **Вероятность** | **Влияние** | **Ключевой рисковый показатель** | **Владелец фактора риска** | **Ответственные руководящие работники** | **Ответственное структурное подразделение** | **Информация о реализации мероприятий** | **Примечание (причины неисполнения, нарушения сроков)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |