

**ТОО «НМСК «Казмортрансфлот»**

**СТАНДАРТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**ПОЛИТИКА  
управления рисками ТОО «НМСК «КАЗМОТРАНСФЛОТ»  
и его дочерних организаций**

**СТП КМТФ.027**

Ақтау 2017г.

 -



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Наблюдательного Совета**  
**ТОО «НМСК «Казморттрансфлот»**

**Протокол № 07-17/НС от «07» ноября 2017г.**

### СТАНДАРТ ПРЕДПРИЯТИЯ

<p><b>Интегрированная система менеджмента</b></p> <p><b>СТП КМТФ.027</b></p>	<p>Вводится впервые</p>
<p><b>Политика управления рисками ТОО «НМСК «Казморттрансфлот» и его дочерних организаций</b></p>	<p>Всего листов: 33</p>

Дата введения: 07.11. 2017г.

Актау 2017г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Область применения	4
3. Основные термины, определения и сокращения	4
4. Цели и задачи	8
5. Принципы СУР	8
6. Процесс функционирования СУР	9
7. Критерии эффективности СУР	26
8. Требования к конфиденциальности информации по рискам	26
9. Заключительные положения	27
10. Закрепление ответственности за применение и поддержание данной Политики	27
Приложение 1	28
Приложение 2	29
Приложение 3	31
ЛИСТ УЧЕТА ИЗМЕНЕНИЙ	32
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛА ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	33

## 1. Общие положения

Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – Фонд), АО НК «КазМунайГаз» (далее - КМГ) и внутренними документами ТОО НМСК «Казмортрансфлот» (далее – КМТФ).

Управление рисками в КМТФ и его ДО на консолидированной основе осуществляется путем внедрения системы управления рисками (далее – СУР) на всех уровнях КМТФ. Управление рисками позволяет руководству оценивать риски и управлять ими в ситуации неопределенности, что является неотъемлемым фактором создания и сохранения стоимости Компании.

Настоящая Политика определяет терминологию, цели, задачи, основные принципы организации и функционирования СУР, организационную структуру СУР для КМТФ и его ДО.

Управление рисками КМТФ на базе данной Политики является основой для функционирования СУР на всех уровнях управления рисками КМТФ и его ДЗО.

## 2. Область применения

Действие настоящей Политики распространяется на все виды деятельности КМТФ.

Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и всеми работниками КМТФ.

ДО КМТФ проводят Политику в области управления рисками, учитывая особенности своей деятельности, но, не нарушая положений настоящей Политики.

## 3. Основные термины, определения и сокращения

В настоящей Политике применяются следующие термины определения и сокращения:

**Владелец риска** - работник Компании не ниже уровня заместителя руководителя с прямым подчинением первому руководителю, который в силу своих должностных обязанностей должен управлять производственным/непроизводственным риском, обеспечивая достижение утвержденных целевых показателей своей деятельности и функциональных задач;

**Владелец риск – фактора** – работник Компании не ниже уровня руководителя функционального блока/структурного подразделения, который в силу своих должностных обязанностей должен управлять риск – факторами, реализация которых может привести к наступлению производственного/непроизводственного риска;

**Владелец целей** – работник Компании, осуществляющий руководство КМТФ/ДО, который несет ответственность за достижение утвержденных производственных/непроизводственных целевых показателей;

**внешние риск - факторы** – факторы риска, возникающие за пределами

операционной деятельности Компании и не зависящие от деятельности Компании;

**внутренние риск - факторы** – факторы риска, связанные с внутренними процессами, организационной структурой, человеческими ресурсами, активами Компании и возникающие в рамках операционной деятельности Компании;

**Гарантия** (для целей настоящей Политики) - гарантиями признаются те обязательства, которые указаны в разделе «Термины и Определения» Политики управления долгом КМТФ и его дочерних и зависимых организаций на плановый или отчетный период;

**КМТФ/Компания** - КМТФ и юридические лица, в которых пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия) прямо или косвенно принадлежат КМТФ на праве собственности или доверительного управления, а также юридические лица, деятельность которых КМТФ вправе контролировать;

**дочерняя организация (ДО)** - юридическое лицо, преобладающую часть уставного капитала которого сформировало КМТФ, либо если в соответствии с заключенным между ними договором (либо иным образом) КМТФ имеет возможность определять решения, принимаемые данной организацией;

**единый Классификатор рисков (ЕКР)** - систематизированный перечень рисков по группе компаний КМТГ и его дочерних зависимых организаций (далее – ДЗО) с унифицированными наименованиями рисков, риск – факторов, сгруппированных по следующим критериям: Область, категория, группа, наименование;

**Единственный участник/КМТГ** – Акционерное общество Национальная Компания «КазМунайГаз»;

**карта рисков** – графическое отображение рисков КМТФ и его ДО в зависимости от оцененной величины их потенциального ущерба и вероятности реализации;

**ключевой рисковый показатель/индикатор (КРП)** – это индикатор, предоставляющий Компании ранние сигналы изменения критического риск-фактора в производственной/непроизводственной областях деятельности;

**контрольные процедуры (средства контроля)** – это политики и процедуры, разрабатываемые Владельцем риска/Владельцем риск-фактора, представляющие собой описание действий персонала, осуществляемые непосредственно или с использованием технологических средств, обеспечивающие управление и реагирование на риски/риск-факторы со стороны Владельца риска/Владельца риск-фактора;

**система управления рисками (СУР)** – совокупность принципов, методов и процедур, обеспечивающих организацию и эффективное функционирование процесса управления рисками на всех уровнях КМТФ и его ДО;

**КПД** - показатели, отражающие эффективность деятельности Компании и позволяющие измерять уровень достижения поставленных целей;

**критический риск/риск-фактор** - риск/риск-фактор, характеризующийся высокой вероятностью наступления и высоким размером потенциального ущерба, отражающийся на карте рисков в красной области;

**кросс-функциональное взаимодействие в рамках управления рисками** - процесс управления межфункциональными (межпроцессными) риск-факторами (риск-факторами, влияющими на цели нескольких процессов), который основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно, на основании имеющейся у Структурных подразделений информации;

**непроизводственный риск** – риск, возникающий в непроизводственных (поддерживающих) процессах;

**обеспечение непрерывности деятельности** – стратегическая и тактическая способность Компании планировать свою деятельность в случае инцидента и нарушения ее деятельности, направленная на обеспечение непрерывности деятельности на установленном приемлемом уровне;

**Область производственных/непроизводственных рисков** – консолидированная оценка остаточного значения производственных/непроизводственных рисков;

**остаточный риск/риск-фактор** – это уровень риска/риск - фактора, остающийся после внедрения запланированных мероприятий, предупреждающих реализацию риска/риск-фактора;

**Ответственное подразделение/ответственное лицо** - структурное подразделение/специалист по управлению рисками КМТФ - владелец процесса управления рисками, в функциональные обязанности которого входит организация и контроль за функционированием процесса управления рисками на всех уровнях управления рисками;

**план обеспечения непрерывности деятельности** – набор документированных процедур, информации и действий, которые разработаны, обобщены и актуализированы с целью их использования в случае возникновения инцидента, и направлены на обеспечение возможности продолжения выполнения Компанией критически важных для нее видов деятельности на установленном приемлемом уровне;

**пороговое значение КПД** – значение КПД, характеризующее минимальные ожидания от результата деятельности, которое с высокой степенью вероятности достижимо при условии добросовестного выполнения должностных обязанностей, как правило, соответствующее лучшему из следующих значений: плановое значение на отчетный год и фактическое значение за год, предшествующий планируемому;

**присущий риск/риск-фактор** – это уровень риска/риск - фактора без учета запланированных мероприятий, предупреждающих реализацию

риска/риск-фактора;

**производственный риск** – риск, возникающий в процессе производства; **процессы операционной деятельности** (для целей настоящей Политики) - к процессам операционной деятельности относятся следующие бизнес-процессы КМТФ: разведка, добыча, транспортировка, переработка, маркетинг и сбыт, управление сервисными проектами;

**ПСП** - производственное структурное подразделение КМТФ, осуществляющее непосредственно процесс производства и расположенное вне места нахождения центрального аппарата, не является юридическим лицом и не имеет самостоятельного баланса;

**Регистры рисков** – унифицированные для группы компаний КМГ/КМТФ/ДО формы записей, в которых осуществляется идентификация, оценка, переоценка, мониторинг производственных/непроизводственных рисков на всех уровнях управления рисками;

**риск** - потенциальное событие в будущем, которое в случае своей реализации может оказать негативное влияние на достижение Компанией своих стратегических и операционных целей;

**риск-аппетит** – степень риска, на который готова идти Компания для достижения своих стратегических и операционных целей;

**Риск-координатор** - ответственный работник Структурного подразделения, назначаемый Владельцем риска/риск-фактора, в обязанности которого входит организация и координация работ по управлению рисками/риск-факторами в своем структурном подразделении и взаимодействие с Ответственным подразделением;

**риск-фактор** – это причина, приводящая к реализации производственного/непроизводственного риска;

**Структурное подразделение** – Структурное подразделение (владелец рисков/риск-факторов), входящее в организационную структуру Компании, не являющееся Ответственным подразделением/ответственным лицом;

**управление непрерывностью деятельности** – процесс управления, предусматривающий идентификацию потенциальных угроз и оценку их воздействия на деятельность Компании, который создает основу для повышения устойчивости Компании к инцидентам путем реализации эффективных ответных мер, обеспечивающих защиту интересов заинтересованных сторон, деловой репутации, бренда и деятельности, добавляющей ценность Компании;

**управление рисками** - непрерывный процесс, осуществляемый Наблюдательным советом, Правлением, руководством, работниками КМТФ с целью выявления потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность Компании, поддержания степени их воздействия в приемлемых (установленных) для Компании границах, и применяемый в стратегическом и

оперативном управлении для обеспечения разумной уверенности в части достижения стратегических и операционных целей.

**уровень толерантности к риску** – пороговое значение КПД, скорректированное на величину количественного влияния оцененных остаточных значений Области производственных/непроизводственных рисков.

#### 4. Цели и задачи

##### 4.1. Целями СУР являются:

- 1) достижение оптимального баланса между ростом стоимости Компании, ее прибыльностью и рисками;
- 2) определение основных инструментов, процедур, используемых Компанией для управления производственными/непроизводственными рисками;
- 3) определение зон ответственности Владельцев целей, Владельцев рисков и Владельцев риск – факторов в области управления производственными/непроизводственными рисками;
- 4) определение внутренних документов, обеспечивающих процесс управления рисками.

##### 4.2. Задачами СУР являются:

- 1) определение уровня риск - аппетита Компании в соответствии со Стратегией развития;
- 2) совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски/риск-факторы;
- 3) рациональное использование капитала;
- 4) предупреждение возникновения рисков событий, которые угрожают достижению стратегических и операционных целей;
- 5) интеграция процесса управления рисками в ключевые процессы ведения бизнеса и управления Компании;
- 6) построение вертикального процесса управления рисками и функционирование системы управления рисками на всех уровнях управления, начиная с верхнего уровня (КМТФ) до линейного уровня (ПСП). Это отражает важнейший принцип подхода к процессу управления рисками – **управление рисками наилучшим образом осуществляется на местах и позволяет избежать размывания ответственности;**
- 7) создание такой системы работы с рисками, чтобы Владельцы целей, Владельцы рисков, Владельцы риск – факторов самостоятельно производили идентификацию и оценку рисков, применяли стандартные методы по управлению рисками и на основании их разрабатывали мероприятия (контрольные процедуры) по управлению рисками;
- 8) предоставление разумной гарантии заинтересованным сторонам о том, что Компания эффективно управляет рисками.

#### 5. Принципы СУР



Политика Компании в области управления рисками основывается на следующих принципах:

1) **единство методологической базы:** процессы в СУР реализуются на основе единых методологических подходах во всех структурных единицах КМТФ и его ДО;

2) **непрерывность** - СУР функционирует на постоянной основе;

3) **комплексность** - СУР охватывает все направления деятельности Компании и все виды возникающих в их рамках рисков. Контрольные процедуры существуют во всех бизнес-процессах КМТФ/ДО на всех уровнях управления;

4) **подотчетность** - организационная структура СУР определяет компетенцию по принятию решений и контролю в области управления рисками на всех уровнях КМТФ/ДО;

5) **информированность и своевременность сообщения:** процесс управления рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информацией;

6) **рациональность** – КМТФ и его ДО рационально использует ресурсы на осуществление мероприятий по управлению рисками, обеспечивая экономическую эффективность мероприятий по управлению рисками;

7) **разумная уверенность** - СУР может предоставить только разумные гарантии достижения стратегических и операционных целей Компании, но не может дать абсолютную гарантию в силу присущих ограничений внешней и внутренней среды (например, человеческий фактор, использование принципа целесообразности внедрения контрольных процедур и т.д.);

8) **адаптивность** - СУР регулярно совершенствуется для идентификации всех возможных рисков деятельности и максимально эффективного применения методов контроля и управления рисками;

8) **четкая регламентация** - все операции проводятся в соответствии с порядком их осуществления, установленным внутренними документами КМТФ и его ДО;

9) **активное участие руководства** - руководство Компании принимает активное участие и оказывает поддержку при внедрении и совершенствовании системы управления рисками в КМТФ/ДО.

## **6. Процесс функционирования СУР**

6.1 Взаимосвязь процесса управления рисками с бизнес-процессами Компании

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) процесс разработки Стратегии развития Компании, в частности, этап оценки альтернативных вариантов Стратегии развития Компании и выбор

оптимального направления развития Компании, должен предусматривать идентификацию и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;

2) в планах мероприятий по реализации Стратегии развития Компании руководство Компании должно предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив;

3) в Правилах разработки и мониторинга Стратегии развития Компании должен быть отражен порядок взаимосвязи систем стратегического планирования и управления рисками.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом корпоративного управления Компании включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) Компания осознает важность развития СУР как ключевого элемента системы корпоративного управления;

2) корпоративное управление Компании основывается на установлении пороговых уровней КПД Компании с учетом оцененных в Компании рисков;

3) при установлении пороговых уровней КПД Компания должна стремиться:

- производить расчет порогового значения КПД на основе остаточных значений Области производственных/непроизводственных рисков, состоящих только из внешних риск – факторов, которые неуправляемые и на которые Компания не может повлиять;

- управлять производственными/непроизводственными рисками по внутренним риск – факторам. Потери в физических объемах и в денежном выражении по производственным/непроизводственным рискам по внутренним риск-факторам должны быть сведены к минимуму и не входить в оценку Области производственных/непроизводственных рисков при расчете порогового значения КПД Компании.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессами операционной деятельности включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) Владельцы целей, Владельцы рисков и Владельцы риск-факторов:

- должны идентифицировать и оценить производственные/непроизводственные риски и присущие им риск-факторы, влияющие на достижение КПД;

- должны объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемых мероприятий к Плану мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками и отражать текущее состояние рисков/риск-факторов в ежеквартальной отчетности по рискам;

2) мероприятия по управлению рисками (а также, при необходимости, их отдельные этапы) должны быть включены в соответствующие годовые планы деятельности Структурных подразделений Компании;

3) Структурные подразделения Компании представляют ежеквартальные отчеты по рискам и информацию по реализованным рисковому событиям в соответствии с внутренними документами по управлению рисками КМТФ/ДО;

4) инициаторы вопросов, выносимых на рассмотрение исполнительного органа и органа управления Компании в свои материалы (пояснительные записки) включают пункты с описанием рисков, связанных как с принятием, так и не принятием выносимых решений.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом инвестиционного планирования включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

Инициаторы инвестиционных проектов (кураторы проектов, объединяющие в одном лице Владельца риска и Владельца риск-фактора) в процессе рассмотрения и разработки инвестиционных проектов должны:

- предусматривать идентификацию, оценку и анализ рисков/риск-факторов, способных оказать влияние на реализацию инвестиционного проекта и достижение поставленных целей инвестиционного проекта в соответствии с внутренними документами КМТФ/ДО в области инвестиционной деятельности;

- разрабатывать планы мероприятий, контрольные процедуры, направленные на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией проекта.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом управления ликвидностью и денежными потоками включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) владелец бизнес-процесса, при проведении казначейских операций должен осуществлять оценку и анализ влияния риск-факторов с целью соблюдения принципов безопасности (сохранности капитала), ликвидности (возможности в кратчайшие сроки преобразовать активы в денежные средства) и доходности (наибольший доход, который может быть получен при условии соблюдения принципов безопасности и ликвидности) согласно Корпоративному стандарту по казначейским операциям Фонда;

2) управление денежными потоками производится с учетом:

- соблюдения установленных лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты, страновых лимитов;

- установления лимитов на степень долговой нагрузки и финансовой устойчивости, которые регулируются Политикой управления долгом и финансовой устойчивостью Фонда;

- достижения оптимального сочетания риска и доходности при подборе наиболее доходных и безопасных финансовых инструментов вложения временно-свободных денег;

- прогнозирования денежных потоков и оптимального распределения денежной позиции по составу с целью минимизации риск-факторов, влияющих на ликвидность.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом предоставления кредитов (займов), финансовой помощи, выпуска Гарантий включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) владелец бизнес-процесса при предоставлении кредита (займа) и финансовой помощи должен производить анализ влияния риск-факторов согласно Внутренней кредитной политике группы Фонда и Правилами предоставления кредитов (займов) в КМГ;

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом бизнес-планирования:*

1) процесс подготовки совокупности Регистров производственных/непроизводственных рисков Компании, включая План мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками, карты рисков Компании должен производиться параллельно со сроками формирования бизнес-планов КМТФ/ДО и Плана развития КМТФ в целях:

- установления пороговых значений производственных/непроизводственных КПД с учетом влияния производственных/непроизводственных рисков на их достижение;

- обеспечения заблаговременной подачи заявок Владельцами рисков, Владельцами риск – факторов Компании на расходы, связанные с реализацией Плана мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками;

2) процесс мониторинга за состоянием Области производственных/непроизводственных рисков, выполнения Плана мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками должен производиться параллельно со сроками корректировки и мониторинга бизнес-планов КМТФ/ДО и Плана развития КМТФ в целях:

- корректировки (при необходимости) пороговых значений производственных/непроизводственных КПД с учетом влияния производственных/непроизводственных рисков на их достижение;

- обеспечения подачи заявок Владельцами рисков, Владельцами риск – факторов Компании на дополнительные расходы, направленные на управление рисками в случае недостаточности запланированных.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом управления человеческими ресурсами включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) обязанности участников СУР по выполнению всех процедур, предусмотренных СУР, должны быть формально закреплены с обязательным условием мониторинга выполнения соответствующих обязанностей в течение отчетного периода;

2) рекомендуется также предусматривать механизмы поощрения, призванные мотивировать руководителей и работников Компании действовать в рамках СУР должным образом, в соответствии с установленными сроками и целевыми показателями.

*Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом обеспечения непрерывности деятельности включает следующее (но может не ограничиваться нижеперечисленным):*

1) Необходимо внедрить и формализовать процесс обеспечения непрерывности деятельности СУР и его функционирование;

2) Владельцы рисков/риск-факторов должны идентифицировать потенциальные угрозы, влияющие на непрерывность деятельности Компании и оценить их воздействие;

3) Владельцы рисков/риск-факторов должны определить требования, разработать и внедрить надежные и эффективные планы обеспечения непрерывности деятельности Компании;

4) планы обеспечения непрерывности деятельности должны:

- управлять восстановлением и непрерывностью деятельности бизнеса в случае перерыва деятельности бизнеса, включая аварийное восстановление ИТ;
- включать в себя реагирование на чрезвычайные и кризисные ситуации, а также планы восстановления бизнес-процессов;
- определять всех ответственных работников за реализацию стратегии восстановления деятельности;
- подвергаться периодическому тестированию с проведением обучающих мероприятий для персонала;
- подвергаться регулярному пересмотру с учетом изменений в деятельности Компании и выявленными недостатками и несоответствиями при тестировании первоначальных планов.

**В КМТФ и его ДО должна функционировать риск-ориентированная модель построения бизнес-процессов Компании.**

**6.2. Процесс функционирования СУР** реализуется через семь взаимосвязанных процессов СУР, интегрированных в бизнес-процессы управления Компании:

- 1) постановка целей;
- 2) идентификация рисков/риск-факторов;
- 3) оценка и анализ рисков/риск-факторов;

- 4) управление рисками;
- 5) мониторинг и отчетность;
- 6) информация и коммуникация;
- 7) внутренняя среда.

### 6.2.1. Постановка целей

Постановка целей является важнейшим процессом Компании, в рамках которого происходит каскадирование и увязка целей стратегического, среднесрочного и краткосрочного планирования.

СУР интегрирована в процессы стратегического планирования, бюджетирования, мотивации через процесс Постановка целей. Постановка целей на всех уровнях управления Компанией для реализации поставленных целей стратегического, среднесрочного, краткосрочного планирования приводит к построению дерева целей. Устанавливая цели для менеджмента всех уровней управления, Компания стремится достичь утвержденных показателей эффективности.

Для целей СУР установка целей на всех уровнях КМТФ и его ДО имеет следующие значения:

- во-первых, каскадирование целей сверху вниз приводит к персонификации целей, то есть у каждой цели появляется конкретное должностное лицо, ответственное за реализацию поставленной цели. Построение дерева целей приводит к построению функциональной цепочки целей сверху вниз по всем бизнес-процессам, осуществляемым КМТФ и его ДО, **закреплению Владельцев целей по бизнес - направлениям Компании и ее ДО по всей функциональной вертикали управления рисками;**

- во-вторых, конкретное должностное лицо в силу своих должностных обязанностей и опыта понимает, какие риски могут повлиять на выполнение им поставленных задач. Владельцы рисков и Владельцы риск-факторов на всех уровнях управления рисками определяют дерево рисков Компании, реализация которых может повлиять на достижение поставленных задач, проводят оценку влияния рисков/риск-факторов на выполнение поставленных перед ними целей.

СУР увязывает дерево целей КМТФ с деревом рисков КМТФ.

Построение дерева целей, закрепление за целями их Владельцев, определение на основе дерева целей - дерева рисков Компании - напрямую влияют на процесс построения дерева КПД Владельцев целей.

Постановка показателей эффективности деятельности сверху вниз для всех уровней менеджмента Компании должно учитывать степень управления риском со стороны Компании, так как уровень управляемости риском оказывает влияние на достижение Владельцами целей установленных уровней КПД.

Внедрение и функционирование СУР предполагает наличие в Компании внутреннего документа, регламентирующего процесс каскадирования и

закрепления целей за конкретными Владельцами целей, описывающего процесс взаимодействия всех Структурных подразделений Компании в процессе постановки целей, увязки постановки краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных целей с вертикальными процессами планирования и установки показателей эффективности деятельности Компании.

### **6.2.2. Идентификация рисков/риск-факторов**

Идентификация присущих рисков/риск-факторов – это определение подверженности всех видов деятельности, бизнес-процессов КМТФ и его ДО влиянию рисков, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи.

Идентификацию рисков и соответствующих им риск-факторов производят

Владельцы рисков и Владельцы риск – факторов на всех уровнях управления.

Механизм определения и назначения Владельцев рисков, Владельцев риск-факторов по всем бизнес-процессам КМТФ описан во внутренних документах в области управления рисками.

Для идентификации рисков и соответствующих им риск - факторов используется комбинация различных методик и инструментов. Порядок идентификации, а также методы и инструменты по идентификации рисков и соответствующих им риск-факторов описаны во внутренних документах КМТФ/ДО по управлению рисками.

### **6.2.3. Оценка и анализ рисков/риск-факторов**

Оценка идентифицированных риск – факторов и последующая оценка производственного/непроизводственного риска, которому присущи идентифицированные риск – факторы производится с целью определения степени его влияния на достижение производственных/непроизводственных КПД Компании.

Производственные/непроизводственные риски и соответствующие им риск-факторы анализируются по вероятности их возникновения (вероятности реализации) и степени влияния (потенциального ущерба).

Оценка параметров риска может носить количественный или качественный характер. Компания будет стремиться разрабатывать и применять преимущественно количественные методы оценки рисков/риск-факторов, постоянно аккумулировать и совершенствовать современные методы количественной оценки рисков.

Горизонт оценки параметров риска соответствует горизонту достижения соответствующей цели (задачи) КМТФ и его ДО.

Методы и инструменты количественной и качественной оценки параметров риска/риск-фактора, анализ рисков/риск-факторов раскрываются во внутренних документах КМТФ/ДО по управлению рисками.

#### **6.2.4. Управление рисками**

Управление производственными/непроизводственными рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативные последствия и/или вероятность наступления присущих рисков и соответствующих им риск-факторов или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности КМТФ/ДО.

Для обеспечения эффективности процесса управления рисками и снижения затрат на его реализацию, Компания должна сконцентрировать внимание на критических рисках/риск-факторах, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на ее финансовое состояние и достижение поставленных целей и задач.

Управление рисками включает в себя разработку средств контроля со стороны Владельца риска/Владельца риск-фактора, включая описание механизмов, обеспечивающих выполнение на практике стандартных методов управления рисками, сроков исполнения контрольных процедур.

**Политики и процедуры, связанные с внедрением контрольных процедур по управлению отдельными видами рисков, определяются Владельцами рисков и Владельцами риск - факторов во внутренних документах по управлению отдельными видами рисков.**

Выбор методов реагирования на производственные/непроизводственные риски, разработка Плана мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска включает в себя стандартные методы, описанные во внутренних документах по управлению рисками.

Посредством разработки Владельцем риска/риск-фактора регламентирующих документов КМТФ достигается применение единых средств контроля для снижения уровня по одинаковым рискам/риск-факторам.

Для рисков/риск - факторов, реализация которых может приостановить деятельность и функционирование Компании, разрабатываются и утверждаются Планы обеспечения непрерывности деятельности, предусматривающие последовательные действия работников для восстановления операционной деятельности Компании. Факторами для непрерывности деятельности Компании являются: природные катастрофы, потенциальный ущерб от аварий на производстве, ожидания потребителей, принятие решений акционерами, требования международных стандартов, судебные разбирательства, безопасность информационных систем, «хрупкая» цепочка поставок, регулирующие органы и законодательство и т.д.

Производственный/непроизводственный риск должен рассматриваться с точки зрения всей Компании. Риски отдельных подразделений/дочерних организаций могут превышать допустимый уровень риска, но естественным образом компенсироваться в рамках всей Компании (корреляция рисков



внутри КМТФ/ДО). Меры по управлению рисками должны применяться таким образом, чтобы совокупный уровень риска по всей Компании не превышал допустимый уровень. Портфель рисков Компании формируется путем консолидации производственных/непроизводственных рисков на уровне КМТФ и его ДО.

Предложения в отношении стандартных методов и мероприятий по управлению рисками представляются Владельцами рисков/Владельцами риск-факторов и вносятся в План мероприятий по управлению производственными/непроизводственными рисками.

**План мероприятий по управлению рисками и Планы обеспечения непрерывности деятельности Компании утверждается органами управления Компании в сроки, соответствующие срокам утверждения консолидированного Плана развития КМТФ. Мониторинг Плана мероприятий со стороны органов управления Компании осуществляется в рамках ежеквартальной отчетности по рискам.**

#### **6.2.5. Мониторинг и отчетность**

Мониторинг управления рисками - контроль динамики изменения параметров рисков и эффективности реализации мероприятий и контрольных процедур по управлению рисками.

Мониторинг осуществляется Ответственным подразделением/ответственным лицом КМТФ путем ежеквартального сбора информации по динамике рисков и реализации планов мероприятий и контрольных процедур по их управлению, поступающей от Владельцев рисков, Владельцев риск-факторов КМТФ/ДО в соответствии с внутренними документами по управлению рисками.

В целях обеспечения полноты и качества информации, в КМТФ утверждается единый унифицированный формат отчета по рискам, применяемый в Компании.

В Компании осуществляется непрерывный мониторинг деятельности, включая текущий оперативный контроль операций в режиме реального времени. Любые сведения о недостатках процесса управления рисками, выявленные в ходе текущего контроля, должны доводиться до сведения Владельца цели, Владельца риска и Ответственного подразделения/ответственного лица. По результатам анализа недостатков процесса управления рисками должны предприниматься корректирующие действия по устранению выявленных недостатков.

Одним из главных инструментов мониторинга рисков являются КРП. КРП позволяют принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисков событий или минимизации их влияния на деятельность Компании. Разработка КРП должна осуществляться по всем критическим риск-факторам. Порядок разработки КРП определяется внутренними документами в области управления рисками.

По результатам мониторинга могут быть откорректированы реализуемые мероприятия или разработаны дополнительные.

Мониторинг осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения Политики, процедур и мероприятий СУР и целевых проверок. Масштаб и частота целевых проверок зависит от оценки рисков и эффективности постоянного мониторинга. Недостатки СУР должны доводиться до сведения органов управления КМТФ.

На рассмотрение Наблюдательного совета КМТФ представляются не реже одного раза в год: предложения по риск-аппетиту Компании, консолидированный Регистр рисков, карта рисков и План мероприятий по управлению рисками Компании. Ежеквартально на рассмотрение Наблюдательного совета КМТФ выносятся отчет по рискам (консолидированный с учетом покрытия ДО/КМТФ). Требования по содержанию отчета по рискам и сроки его представления приведены в Приложениях 2,3 к настоящей Политике.

#### **6.2.6. Информация и коммуникация**

СУР в КМТФ обеспечивает адекватный поток информации – по вертикали и по горизонтали.

Информация, поступающая снизу вверх, не должна подвергаться искажению, укрупнению и другим преобразованиям. Для целей идентификации и оценки рисков используется как оперативная информация из внутренних и внешних источников, так и аудированные отчеты, отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, отчеты СВА КМГ.

Информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение ожиданий акционеров, целей, стратегий и поставленных задач, важности и значимости эффективного управления рисками, уровня риск-аппетита путем утверждения внутренних документов, регламентов и т.д. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие Структурных подразделений внутри Компании с Ответственным подразделением/ответственным лицом.

Информация и коммуникация в КМТФ и его ДЗО позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в установленной форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции. Качество информации в системе управления рисками отвечает следующим критериям:

- 1) адекватность содержания,
- 2) своевременность информации,
- 3) актуальность информации,
- 4) точность информации,

#### 5) доступность информации.

Помимо открытых каналов передачи информации, КМТФ обеспечивает отдельные каналы коммуникации: телефон доверия, механизм «whistleblowing» (процедура конфиденциального заявления работниками о недостатках и нарушениях во внутренних процессах КМТФ/ДО).

Владельцы рисков/Владельцы риск-факторов постоянно ведут мониторинг и информируют Ответственное подразделение/ответственное лицо о потенциальных рисковомых событиях и реализованных рисковомых событиях согласно внутренним документам по управлению рисками.

ДО предоставляют в КМТФ информацию о рисках в целях консолидации, расчета совокупного уровня рисков, информирования Правления КМТФ и Наблюдательного совета КМТФ в соответствии с внутренними документами в области управления рисками.

КМТФ 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 КМТФ.

Эффективная информационная среда предполагает широкомасштабную автоматизацию процессов идентификации, оценки, управления и мониторинга рисков КМТФ.

#### **6.2.7. Внутренняя среда**

Реализация вышеизложенных компонентов процесса управления рисками в Компании способствует развитию риск-культуры в КМТФ, основанной на установлении соответствующего «тона на высшем уровне», высоком уровне осведомленности и информированности о рисках, ответственности Владельцев рисков/Владельцев риск-факторов, активном управлении рисками, и своевременной отчетности.

КМТФ стремится построить адекватную организационную структуру СУР, которая способствует эффективному корпоративному управлению, обеспечивает надлежащее разделение обязанностей, полномочий и ответственности за идентификацию, оценку, управление и отчетность по рискам. Организационная структура СУР КМТФ приведена в Приложении 1 к настоящей Политике.

Внутренняя среда включает в себя:

- 1) риск-аппетит Компании и риск-толерантность;
- 2) функции и ответственность участников СУР;
- 3) единые методологические документы СУР;
- 4) единый Классификатор рисков КМГ и его ДЗО;
- 5) единую базу данных по реализованным рисковомым событиям.

#### **Расчет риск-аппетита Компании риск-толерантности**

Риск-аппетит Компании характеризует собственный уровень удержания риска, в рамках которого Компания может достигать поставленных стратегических и операционных целей.

Риск-аппетит определяет верхний предел уровня критических рисков/риск-факторов на консолидированном уровне, который КМТФ готово принять. Он также влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри организации, необходимой для эффективного мониторинга и реагирования на рискованные события.

Риск-аппетит (заявление о риск-аппетите) Компании на плановый период на консолидированной основе имеет следующие характеристики (утверждается Наблюдательным советом КМТФ):

- 1) отражает Стратегию развития КМТФ, включая цели, бизнес-планы, финансовые ограничения и ожидания заинтересованных сторон;
- 2) охватывает все ключевые аспекты (направления) деятельности;
- 3) учитывает желание и возможность принимать риск;
- 4) определяет отношение КМТФ к риску;
- 5) периодически пересматривается с учетом отрасли и рыночных условий;
- 6) требует эффективного мониторинга самого риска;
- 7) включает как количественные, так и качественные показатели.

При расчете количественного риск - аппетита соблюдаются следующие условия:

1) количественное значение риск - аппетита должно быть достаточным для покрытия остаточных значений Области производственных/непроизводственных рисков. Чем выше положительное значение риск-аппетита, тем более устойчиво ДО с точки зрения покрытия своих возможных убытков в случае реализации риск-факторов по Области производственных/непроизводственных рисков, тем больше уверенность КМТФ в том, что на финансирование убытков в результате реализации риск-факторов ДО не будут использоваться финансовые источники КМТФ;

2) риск-аппетит предназначен для финансирования возможных убытков в результате реализации внешних риск-факторов (неуправляемые на уровне ДО), влияющих на производственные/непроизводственные риски;

3) производственные/непроизводственные риски ДО, вероятность возникновения которых связана с реализацией внутренних риск – факторов (управляемые на уровне ДО) не должны покрываться за счет риск-аппетита, а должны управляться на уровне ДО за счет мероприятий по управлению рисками.

В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита, в КМТФ применяется риск-толерантность.

Риск-толерантность измеряется в тех же единицах, что и аналогичные цели. Уровни толерантности к рискам КМТФ/ДО утверждаются Наблюдательным советом КМТФ.

Уровни риск-толерантности пересматриваются в случае возникновения/выявления новых риск-факторов к производственным/непроизводственным рискам либо при наступлении рисков событий. Ответственное подразделение/ответственное лицо на ежеквартальной основе проводит мониторинг соблюдения уровней толерантности к рискам.

Деятельность в пределах уровней толерантности к рискам обеспечивает руководству более высокую степень уверенности в достижении поставленных целей.

Подходы и методы расчета риск-аппетита Компании и риск-толерантности определены во внутренних документах в области управления рисками.

### Функции и ответственность участников СУР

Наблюдательный совет КМТФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— несет ответственность за наличие эффективной СУР КМТФ, в том числе путем утверждения настоящей Политики;</li> <li>— утверждает стратегические, среднесрочные и краткосрочные цели;</li> <li>— утверждает риск-аппетит Компании, уровни толерантности в отношении рисков КМТФ;</li> <li>— утверждает Регистры рисков, Карту рисков, КРП и План мероприятий по управлению рисками КМТФ;</li> <li>— рассматривает и утверждает ежеквартальные отчеты по рискам;</li> <li>— утверждает показатели эффективности системы управления рисками и обеспечивает ежегодную оценку эффективности системы управления рисками КМТФ;</li> <li>— утверждает Планы обеспечения непрерывности деятельности КМТФ.</li> </ul>
Правление КМТФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>— несет ответственность за организацию и эффективное функционирование СУР КМТФ;</li> <li>— обеспечивает реализацию настоящей Политики, в том числе соблюдение положений настоящей Политики Структурными подразделениями КМТФ;</li> <li>— утверждает Регистр Владельцев рисков/Владельцев риск-факторов/Риск-координаторов КМТФ;</li> <li>— несет ответственность за своевременное предоставление КМГ и Наблюдательному совету КМТФ ежеквартальных</li> </ul>

	<p>отчетов по рискам;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— рассматривает ежеквартальные отчеты по рискам КМТФ и принимает соответствующие меры в рамках своей компетенции;</li> <li>— обеспечивает совершенствование внутренних документов в области управления рисками КМТФ и его ДО.</li> </ul>
<p>Комитет по рискам КМТФ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— рассматривает методологические документы по управлению рисками, а также предложения Ответственного подразделения/ответственного лица по развитию политик, процедур и структуры управления рисками для вынесения на утверждение Наблюдательным советом КМТФ;</li> <li>— рассматривает новые подходы к управлению рисками и их применимости к КМТФ и его ДО;</li> <li>— рассматривает предложения по назначению Владельцев рисков, Владельцев риск-факторов и Риск-координаторов КМТФ;</li> <li>— рассматривает планы работ по совершенствованию СУР;</li> <li>— рассматривает риски Компании и эффективность мер по управлению рисками, согласовывает риск-аппетит, уровни толерантности к рискам для вынесения на утверждение Наблюдательным советом КМТФ;</li> <li>— согласовывает Регистр рисков, Карту рисков, План мероприятий по управлению рисками, КРП, а также ежеквартальные отчеты по рискам для вынесения на утверждение Наблюдательным советом КМТФ.</li> </ul>
<p>Ответственное подразделение/ответственное лицо КМТФ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— обеспечивает функционирование СУР, разработку и актуализацию методологических документов по СУР;</li> <li>— осуществляет консультационную поддержку Структурным подразделениям по вопросам функционирования СУР;</li> <li>— анализирует контекст (внутренние и внешние условия), отслеживает внутренние/внешние факторы, которые могут оказать существенное влияние на риски Компании;</li> <li>— проводит обучающие мероприятия по вопросам управления рисками;</li> <li>— рассматривает, согласовывает Регистры рисков, подготовленные Структурными подразделениями/бизнес-направлениями/ДО, входящими в область действия настоящей Политики;</li> <li>— осуществляет консолидацию рисков по КМТФ и его ДЗО</li> </ul>

	<p>и анализ информации, несет ответственность за своевременную подготовку Регистра рисков, карты рисков, Плана мероприятий по управлению рисками Компании, а также подготовку ежеквартальной отчетности по рискам Компании для Правления и Наблюдательного совета КМТФ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– несет ответственность за своевременный мониторинг соблюдения уровней толерантности к рискам, КРП;</li> <li>– осуществляет контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками, контроль за состоянием рисков Компании;</li> <li>– взаимодействует с СВА КМГ, Структурными подразделениями, внешними консультантами и другими заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками в рамках своей компетенции;</li> <li>– обеспечивает организацию процесса интервьюирования Владельцев рисков, Владельцев риск-факторов КМТФ и методологическую поддержку при применении экспертных методов идентификации и оценки рисков Компании.</li> </ul>
<p>Владелец целей КМТФ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несет ответственность за согласование значений рисков в количественном/качественном выражении, влияющих на достижение установленных КПД (целей) и согласование Плана мероприятий по управлению рисками;</li> <li>– осуществляет контроль за своевременной реализацией утвержденного Плана мероприятий по управлению рисками.</li> </ul>
<p>Владелец рисков КМТФ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несет ответственность за надлежащее управление и контроль за рисками, сопряженными с осуществлением процессов, курируемых Владельцем рисков КМТФ;</li> <li>– несет ответственность за предоставление своевременной и полной информации о состоянии рисков и исполнении мероприятий по управлению рисками в Ответственное подразделение/ответственному лицу КМТФ;</li> <li>– разрабатывает и внедряет планы непрерывности деятельности КМТФ;</li> <li>– обеспечивает разработку механизмов управления отдельными видами рисков, контрольными процедурами, сопряженными с осуществлением процессов, курируемых Владельцем рисков КМТФ (корпоративные стандарты, регламенты, политики по управлению отдельными видами рисков), направленных на снижение уровня</li> </ul>

	риска.
Владелец риск-факторов КМТФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несет ответственность за надлежащее управление и контроль за риск-факторами, сопряженными с осуществлением процессов, курируемых Владелцем риск-факторов;</li> <li>– несет ответственность за предоставление своевременной и полной информации о состоянии риск-факторов и исполнении мероприятий по управлению риск-факторами в Ответственное подразделение/ответственному лицу КМТФ;</li> <li>– разрабатывает и внедряет планы непрерывности деятельности КМТФ;</li> <li>– обеспечивает разработку механизмов управления отдельными видами рисков, контрольными процедурами, сопряженными с осуществлением процессов, курируемых Владельцами риск-факторов КМТФ (корпоративные стандарты, регламенты, политики по управлению отдельными видами рисков), направленных на снижение уровня риска.</li> </ul>
ДО КМТФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечивают своевременную организацию процесса идентификации и оценки рисков в соответствии с методологическими документами СУР;</li> <li>– несут ответственность за надлежащее управление и контроль за рисками, сопряженными с осуществлением процессов ДО;</li> <li>– несут ответственность за своевременное предоставление отчетности по рискам, а также полной информации о состоянии производственных/непроизводственных рисков и исполнении мероприятий по их управлению, реализованным рисковыми событиями, в Ответственное подразделение/ответственному лицу КМТФ;</li> <li>– разрабатывают и внедряют планы непрерывности деятельности ДО.</li> </ul>
Каждый работник КМТФ/ДО	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несет ответственность за исполнение должностных обязанностей в области управления рисками в соответствии с должностными инструкциями;</li> <li>– своевременно уведомляет Ответственное подразделение/ответственное лицо, своего непосредственного руководителя о любых совершенных или возможных ошибках/недостатках, которые привели или могут привести к потенциальным убыткам, о потенциальных и реализованных рисковомых событиях, в</li> </ul>



порядке и сроки, установленные внутренними документами СУР;  
– проходит обучение в области управления рисками в соответствии с утвержденной программой обучения.

С целью повышения эффективности процесса управления рисками и развитию риск-культуры в КМТФ в Структурном подразделении КМТФ и его ДО назначается Риск-координатор, в обязанности которого входит координация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и взаимодействие с Ответственным подразделением/ответственным лицом.

**Единые методологические документы СУР Компании включают:**

- Правила организации процесса управления производственными и непроизводственными рисками в КМТФ и его ДО;
- Методику идентификации и оценки рисков, выбор метода управления рисками ТОО НМСК «Казмортрансфлот» и его дочерних организациях»;
- Правила по внесению изменений и дополнений в единый Классификатор рисков АО НК «КазМунайГаз» и его дочерних и зависимых организаций»;
- Правила организации процесса обеспечения непрерывности деятельности;
- Методику разработки плана обеспечения непрерывности деятельности;
- Политики и процедуры, связанные с внедрением контрольных процедур, разрабатываемые и утверждаемые Владельцами рисков/Владельцами риск-факторов в Компании в целях управления отдельными видами рисков.

**Единый Классификатор рисков КМГ и его ДЗО**

В целях унификации наименований рисков по КМТФ/ДО и стандартизации процесса идентификации рисков, разработан ЕКР КМГ и его ДЗО.

Ключевым основанием для классификации рисков являются функциональные Области рисков:

- 1) производственные риски;
- 2) непроизводственные риски;

Каждая Область содержит перечень наименований производственных и непроизводственных рисков и соответствующих им риск – факторов, которым подвержена Компания в увязке с существующими в Компании производственными и непроизводственными бизнес-процессами.

ЕКР обязателен для использования в СУР Компании.

## **Единая электронная база данных по реализованным рисковому событиям (ЕЭБДР)**

Ответственное подразделение/ответственное лицо КМТФ обеспечивает централизованное ведение и администрирование ЕЭБДР.

Основной целью ведения ЕЭБДР является сбор статистики по реализованным рисковому событиям по КМТФ, наличие которой необходимо при проведении количественной оценки рисков/риск-факторов, а также при подготовке различных аналитических отчетов по рискам.

ДО КМТФ предоставляют в КМТФ структурированную информацию о реализованных рисковому событиях в целях консолидации в ЕЭБДР. ДО КМТФ должны вести локальные базы данных по реализованным рисковому событиям для проведения в дальнейшем количественной оценки рисков, формирования внутренней отчетности и информирования органов управления КМТФ/ДО в соответствии с утвержденными методологическими документами.

Порядок ведения ЕЭБДР предусмотрен во внутренних документах КМТФ/ДО по управлению рисками.

## **7. Критерии эффективности СУР**

Для того чтобы процесс управления рисками мог считаться эффективным, должны присутствовать и эффективно функционировать все семь компонентов СУР.

Эффективность СУР может быть оценена на основе следующих количественных и качественных критериев:

- 1) управление рисками проводится на постоянной основе;
- 2) процесс управления рисками увязан со всеми бизнес-процессами;
- 3) информация, генерируемая СУР, активно используется и учитывается в процессе принятия управленческих решений, в том числе касающихся приоритизации задач и эффективного распределения ресурсов;
- 4) в долгосрочной перспективе СУР выступает не как субъект потребления ресурсов, а как инструмент их более экономного использования.

Эффективность СУР КМТФ подтверждается результатами независимых оценок, проведенных внутренними и/или внешними аудиторами или независимыми экспертами, признается членами Наблюдательного совета КМТФ, руководством КМТФ, рейтинговыми агентствами, инвесторами, кредиторами, работниками КМТФ, государственными органами, средствами массовой информации.

## **8. Требования к конфиденциальности информации по рискам**

Внешним лицам, получающим доступ к конфиденциальной информации о рисках и о планах мероприятий по управлению ими, может быть предоставлен доступ только после подписания соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.

Политика является открытым документом и доступна для ознакомления

и пользования широким кругом лиц. Политика размещается на корпоративном веб-сайте КМТФ.

Политика и другие документы в области управления рисками доступны всем работникам и должностным лицам КМТФ. Изменения в методологических документах СУР доводятся до всех работников и должностных лиц КМТФ посредством системы электронного документооборота.

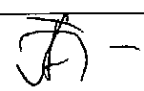

Политики по отдельным видам рисков, правила по отдельным видам финансовых рисков, а также отчеты по ним (включая отчет по финансовой устойчивости), распространяются исключительно в режиме «Для служебного пользования (ДСП)».

### 9. Заключительные положения

Политика утверждается Наблюдательным советом КМТФ и при необходимости подлежит пересмотру.

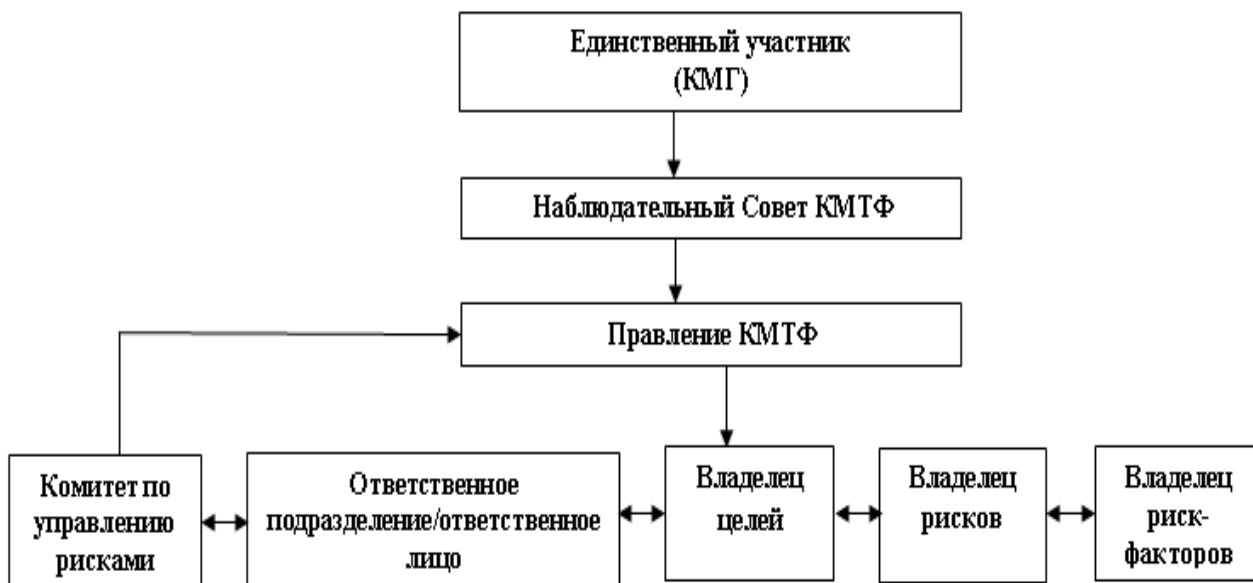
**Реализация Политики должна проводиться на базе использования специализированных информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски с существенным сокращением времени и трудовых затрат, с обязательным условием их интеграции с информационными системами КМТФ и его ДО.**

### 10. Закрепление ответственности за применение и поддержание данной Политики

Подразделение	Должность	Ф.И.О.	Дата и подпись закрепления
Разработчик документа	Специалист по управлению рисками	Быковский И.А.	
	Старший специалист (по ИСМ)	Улыкпанова А.Н.	 05.12.17

**Приложение 1**  
к Политике по корпоративной системе  
управления рисками ТОО НМСК «Казмортрансфлот»  
и его дочерних организаций

**Организационная структура СУР КМТФ**



**Приложение 2**  
к Политике по корпоративной системе  
управления рисками ТОО НМСК «Казмортрансфлот»  
и его дочерних организаций

**Структура и требования  
к минимальному содержанию отчета по рискам\***

1. Карта и Регистр рисков
  - 1) карта рисков на прогнозный год, изменения в карте рисков за отчетный квартал, с предоставлением подробной информации по изменениям в динамике рисков/риск-факторов;
  - 2) отдельное выделение критических рисков/риск-факторов с подтверждением об их наличии, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния.
  - 3) Регистр рисков на прогнозный год, Регистр рисков с внесенными корректировками ежеквартально;
  - 4) План мероприятий по управлению рисками раз в год, внесенные изменения в План мероприятий по управлению рисками ежеквартально (при необходимости);
  - 5) исполнение Плана мероприятий по управлению рисками ежеквартально с оценкой эффективности предпринимаемых мер, производимой за полугодие;
  - 6) новые выявленные риск-факторы, с обоснованием их возникновения, плана мероприятий по снижению вероятности/влияния, качественной/количественной оценки влияния.
2. Риск-аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости).
3. Регистр КРП с пороговыми уровнями на прогнозный год, ежеквартальный отчет по текущему состоянию КРП.
4. Отчет по финансовым рискам:
  - 1) финансовые риски в соответствии с Правилами управления отдельными видами финансовых рисков (валютный, процентный, страновой, кредитный риск по корпоративным контрагентам, кредитный риск по банкам контрагентам).
  - 2) информацию о соблюдении/несоблюдении лимитов по рискам, в том числе лимитам на банки-контрагенты.
  - 3) отчет по финансовой устойчивости, включающий информацию о долговой нагрузке и исполнению ковенантных обязательств согласно Политике управления долгом и финансовой устойчивостью АО «Самрук-Қазына».

5. Отчет по рискам инвестиционных проектов, включая реализованные риски инвестиционных проектов.

6. Информация по реализованным рисковым событиям (ежеквартально) с обязательным указанием ущерба (в количественной, при возможности его расчета, и в качественной оценке) и предпринятых действий по реагированию на данные события с оценкой эффективности предпринятых мероприятий. Сравнительный анализ потерь от реализованных рисковых событиях за период (ежеквартально) с утвержденным риск-аппетитом. Данный раздел также должен включать информацию по авариям и катастрофам и несчастным случаям на производстве (включая информацию по количеству пострадавших, в том числе количество летальных исходов).

7. Информация о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками, при необходимости.

8. Мероприятия, проводимые с целью совершенствования систем управления рисками в соответствии с рекомендациями СВА КМГ (при наличии).

9. Информация о соблюдении требований в области управления рисками.

10. Отчет по страхованию согласно Политикой по организации страховой защиты в АО «Самрук-Қазына» и юридических лицах, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которых прямо или косвенно принадлежат АО «Самрук-Қазына на праве собственности или доверительного управления.

11. Заявление Наблюдательного совета Компании с подтверждением эффективности/не эффективности системы управления рисками.

\*в данный перечень могут быть внесены изменения и дополнения при необходимости.

**Приложение 3**  
к Политике по корпоративной системе  
управления рисками ТОО НМСК «Казмортрансфлот»  
и его дочерних организаций

**Сроки предоставления отчетов по рискам**

Для ДО обязательными отчетами по рискам являются:

- 1) формы отчетности по каждому риску (предоставляются в соответствии с утвержденным пакетом форм системы управленческой отчетности (СУО));
- 2) отчет по финансовой отчетности (предоставляется в соответствии с Политикой управления долгом и финансовой устойчивостью АО «Самрук-Қазына», включая отчет по финансовым рискам);
- 3) отчет по рискам, утверждаемый органом управления ДО.

Сроки предоставления ДО форм отчетности по рискам (согласно установленным формам) и отчета по рискам:

Наименование документа	Пользователи документа	Сроки предоставления
Форма отчетности СУО (включая) формы отчетности по рискам	Ответственное подразделение КМГ	За 1-й и 3-й кварталы отчетная дата + 30 календарных дней, за 2-й и 4-й кварталы отчетная дата + 40 календарных дней
Отчет по рискам, включая отчет по финансовым рискам	Ответственное подразделение КМГ	За 1-й, 2-й, 3-й и 4-й кварталы отчетная дата + 10 календарных дней
Отчет по рискам, включая отчет по финансовым рискам	Орган управления КМТФ	Не позднее 20 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом согласно плану работы Наблюдательного совета КМТФ

Сроки предоставления консолидированных отчетов Ответственным подразделением/ответственным лицом КМТФ:

Наименование документа	Пользователи документа	Сроки предоставления
Отчет по рискам, включая отчет по финансовым рискам (на консолидированной основе)	Комитет по рискам КМТФ, Правление КМТФ, Наблюдательный совет КМТФ	Не позднее 20 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом согласно плану работы Наблюдательного совета

### ЛИСТ УЧЕТА ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Дата	№ измененной страницы	<i>Описание</i>	Исполнитель, подпись



