

**АО «НМСК «Казмортрансфлот»**

**СТАНДАРТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

**АО «НМСК «КАЗМОРТРАНСФЛОТ»**

**СТП КМТФ.027**

г. Актау  
2012г.

**АО «НМСК «Казмортрансфлот»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Совета директоров**  
**АО «НМСК «Казмортрансфлот»**

**Протокол № 04-12/СД от «17» мая 2012 г.**

**ОДОБРЕНО**  
**Решением Правления**  
**АО «НМСК «Казмортрансфлот»**

**Протокол № 04 от «02» марта 2012 г.**

**СТАНДАРТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

<b>Интегрированная система менеджмента</b> <b>СТП КМТФ.027</b>	Вводится впервые
<b>Политика управления рисками</b> <b>АО «НМСК «Казмортрансфлот»</b>	Всего листов: 16

Дата введения: 17мая 2012г.

г. Актау  
2012г.

## Содержание

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2	НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	4
3	ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	5
4	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	7
5	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
6	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННОЙ УДЕРЖИВАЮЩЕЙ СПОСОБНОСТИ И РИСК-АППЕТИТА.....	9
7	ФУНКЦИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	11
8	ЗАКРЕПЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИМЕНЕНИЕ И ПОДДЕРЖАНИЕ ДАННОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
9	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
10	КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	14
	ЛИСТ УЧЕТА ИЗМЕНЕНИЙ.....	15
	ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛА ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ.....	16

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1 Деятельность АО «НМСК «Казморттрансфлот» (далее – КМТФ) подвержена влиянию рисков. КМТФ осознает важность управления рисками как ключевого компонента системы корпоративного управления, направленного на своевременную идентификацию и принятие мер по снижению уровня рисков, которые могут влиять на стоимость и репутацию КМТФ.

1.2 Настоящая Политика управления рисками АО «НМСК «Казморттрансфлот» (далее – Политика) определяет цели, задачи, основные принципы управления рисками и функции участников корпоративной системы управления рисками. Политика основана на лучших мировых практиках управления рисками, и учитывает положения концептуальных основ управления рисками COSO ERM.

1.3 Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми работниками КМТФ.

1.4 Дочерние и зависимые организации (далее – ДЗО) проводят политику в области управления рисками, учитывая особенности своей деятельности, но, не нарушая положений настоящей Политики.

1.5 КМТФ осуществляет постоянное совершенствование системы корпоративного управления рисками, в том числе актуализацию регламентирующих документов в области управления рисками для обеспечения их соответствия целям и масштабам деятельности КМТФ, новым регуляторным требованиям, а также учета накопленного опыта и передовых практик риск-менеджмента.

## **2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ**

2.1 Настоящий документ разработан с учетом требований и принципов, изложенных в следующих стандартах и документах:

<b>МС ИСО 9001</b>	Системы Менеджмента Качества. Требования.
<b>МС ИСО 9000</b>	Системы Менеджмента Качества. Основные положения и словарь.
<b>СТП КМТФ.002</b>	Разработка, оформление и управление документацией (Процедурой).

**СТП КМТФ.004**

Порядок подготовки служебных документов и ведение общего делопроизводства.

**СТП КМТФ.065**

Политика заимствования КМТФ на 2010 – 2014 годы.

**СТП КМТФ.066**

Положение о совете директоров КМТФ.  
Положение о Правлении КМТФ.  
Устав КМТФ.  
Законодательство Республики Казахстан

### **3. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

3.1 В рамках корпоративной системы управления рисками следующие термины означают:

<b>риск</b>	возможность наступления неблагоприятного события, которое отрицательно повлияет на способность КМТФ успешно достичь своих стратегических и операционных целей
<b>риски операционного уровня</b>	риски, возникающие в текущей деятельности, остаточный уровень которых не влияет на достижение стратегических целей КМТФ
<b>риски стратегического уровня</b>	риски, в результате возникновения которых происходит существенное отклонение от стратегических целей КМТФ
<b>ключевой риск</b>	риски, характеризующиеся высокими/средними значениями вероятности и/или размера ущерба
<b>неблагоприятное событие</b>	явление, при котором возникают убытки, упущение выгоды, причинение вреда жизни и здоровью ее работников, третьих лиц, раскрытие конфиденциальной информации, потеря имиджа, а также причинение ущерба окружающей среде
<b>риск-аппетит</b>	это степень риска, на который готов идти КМТФ для достижения своих стратегических целей

**СТП КМТФ.027**

<b>управление рисками (УР)</b>	непрерывный процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, руководством, работниками КМТФ с целью выявления потенциальных событий, которые могут повлиять на деятельность КМТФ, поддержания степени их воздействия в приемлемых (установленных) для КМТФ границах, и применяемый в стратегическом и оперативном управлении для обеспечения достаточной уверенности в части достижения стратегических и операционных целей
<b>корпоративная система управления рисками (КСУР)</b>	совокупность принципов, методов и процедур, обеспечивающих организацию и ведение процесса управления рисками на всех уровнях КМТФ
<b>удерживающая способность</b>	это размер незабюджетированных убытков в результате наступления рисков за один год, который может понести КМТФ, и которые в совокупности не окажут существенного влияния на деятельность и способность КМТФ отвечать по своим обязательствам
<b>время влияния</b>	период времени между наступлением риска и наступлением вызванного им убытка
<b>размер убытка</b>	прогнозируемый размер максимально возможного ущерба при наступлении риска
<b>реестр рисков</b>	структурированный перечень рисков КМТФ, содержащий полную информацию о рисках, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>- идентифицированные риски, их описания, причины рисков и описание последствий наступления рисков;</li> <li>- владельцев рисков, их ответственность; результаты качественной и количественной оценки;</li> <li>- согласованные меры реагирования на риски;</li> <li>- остаточные риски, оставшиеся после</li> </ul>

	планового реагирования на риски
<b>карта рисков</b>	матрица, в которой расположены не более 30 наиболее существенных рисков КМТФ, в зависимости от их величины возможного ущерба и вероятности наступления
<b>леверидж</b>	отношение заемного капитала к собственному капиталу
<b>присущий риск (ПР)</b>	это риск при отсутствии действий по изменению вероятности или размера влияния данного риска
<b>остаточный риск (ОР)</b>	это риск, остающийся при условии реализации мер по реагированию на риск
<b>чистые риски</b>	связаны только с возможностью потери
<b>спекулятивные риски</b>	связаны как с возможностью выигрыша, так и с возможностью потери
<b>период оценки</b>	период времени, для которого проводится оценка рисков
<b>лимит по риску</b>	это средство управления определенными видами принимаемого риска. Лимит представляет собой предельный допустимый размер единовременных потерь при реализации риска. Лимит по риску не может превышать размер риск-аппетита КМТФ
<b>владелец риска</b>	работник КМТФ, который в силу своих полномочий и должностных обязанностей может и должен управлять данным риском
<b>портфель рисков</b>	совокупность рисков, рассматриваемых совместно и относящихся к одной дочерней или зависимой организации

#### **4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

4.1 **Целью** управления рисками является обеспечение разумной гарантии достижения стратегических целей.

4.2 **Задачами** в области управления рисками являются:

4.2.1 своевременная идентификация (выявление), анализ, оценка и реагирование на риски с целью уменьшения вероятности их возникновения и/или минимизации негативных последствий;

4.2.2 обеспечение защиты активов КМТФ путем внедрения корпоративной программы страхования;

4.2.3 интеграция с основными бизнес-процессами КМТФ и вовлеченность каждого работника в процесс управления рисками;

4.2.4 развитие внутренней среды (риск-культуры) путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;

4.2.5 регулярное информирование Совета директоров КМТФ о текущем уровне рисков;

4.2.6 повышение уровня ответственности за управление рисками путем назначения владельцев рисков, как за отдельные риски, так и за портфель рисков, а также закрепления ответственности в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах;

4.2.7 использование современных информационных технологий, в целях автоматизации процессов системы управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски с существенным сокращением времени и трудовых затрат.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1 При проведении настоящей Политики, КМТФ придерживается следующих основных принципов:

5.1.1 **принцип признания рисков** – КМТФ признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность КМТФ;

5.1.2 **информированность** – процесс управления рисками затрагивает каждого работника КМТФ, и сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;

5.1.3 **непрерывность процесса управления рисками** – КМТФ непрерывно идентифицирует и оценивает риски, сопутствующие ее деятельности, формирует систему управления рисками, оценивает эффективность функционирования такой системы, корректирует систему управления рисками с учетом выявления и оценки новых рисков, а также обновленной оценки ранее выявленных рисков;

5.1.4 **принцип комплексного подхода к управлению рисками** – КМТФ рассматривает и управляет рисками в совокупности. Для повышения эффективности корпоративной системы управления рисками, КМТФ определяет перечни рисков, управляемых КМТФ исходя из корпоративного уровня риск-аппетита и приоритетности рисков для КМТФ;



5.1.5 **принцип рациональности** – КМТФ рационально использует ресурсы на осуществление мероприятий по управлению рисками;

5.1.6 **активное участие руководства** – менеджмент КМТФ принимает активное участие и оказывает поддержку при внедрении и совершенствовании системы управления рисками в КМТФ.

## **6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННОЙ УДЕРЖИВАЮЩЕЙ СПОСОБНОСТИ И РИСК-АППЕТИТА**

6.1 С целью определения границы значимости рисков, а также параметров контрактов по переносу рисков осуществляется расчет уровня корпоративного удержания (удерживающая способность).

6.2 КМТФ определяет свой уровень удерживающей способности по отношению к рискам и аппетит на риск, т.е. способность принимать на себя риски для достижения своих целей. Система сбалансированных показателей и оценка удерживающей способности КМТФ являются основой для определения аппетита на риски. Удерживающая способность может устанавливаться как на качественном уровне, так и с использованием количественных оценок.

6.3 Удерживающая способность рассчитывается с учетом того, что наступление рисков не приведет к нарушению:

- доходности – суммарные убытки не должны превышать:
  - 10% прибыли до налогообложения при уровне Левериджа свыше 3;
  - 7,5% прибыли до налогообложения при уровне Левериджа до 3 включительно;
  - 5% прибыли до налогообложения при уровне Левериджа до 2 включительно;
  - 2,5% прибыли до налогообложения при уровне Левериджа менее 1;
- долгосрочной финансовой устойчивости - суммарные убытки не должны приводить к сокращению капитала акционеров (или собственного капитала) более чем на 2%;
- ликвидности – суммарные убытки не должны превышать 5% от денежных потоков от основной деятельности.

6.4 Целесообразно использовать финансовые показатели за несколько лет для расчета средневзвешенных показателей за период, что позволяет исключить случайные колебания. Затем средневзвешенные показатели умножаются на предельные показатели, соответственно, доходности,

долгосрочной финансовой устойчивости и ликвидности, что позволяет получить предельные показатели параметра удерживающей способности по этим трем показателем. Минимальное значение из трех определяется как предельный (максимальный) размер удерживающей способности к рискам.

6.5 Рабочая удерживающая способность определяется как удерживающая способность за вычетом следующих факторов:

- общий размер текущих операционных убытков, наступающих с высокой вероятностью. КМТФ в своей деятельности не может избежать определенного уровня незабюджетированных убытков, связанных с ее деятельностью (например, внеплановый ремонт оборудования из-за механической поломки, курсовые разницы, пени за просроченные платежи, выплата дополнительных компенсаций работникам и др.), которые, как показывает практика, составляют достаточно стабильный процент общих расходов компании;
- возможная аккумуляция различных рисков (наступление в один период времени нескольких крупных рисков). Она определяется на основе числа крупных событий, которые могут произойти в планируемом периоде, вероятность наступления которых выше, чем 25%.

6.6 В соответствии с этим, показатель удерживающей способности корректируется на сумму текущих операционных убытков и оставшаяся сумма делится на число событий, отражающих возможную аккумуляцию рисков. Контроль осуществляется в рамках общего контроля процесса определения и оценки рисков и обеспечивается структурным подразделением ответственным за внутренний аудит КМТФ. Расчет удерживающей способности и соответствующих предложений готовится структурным подразделением ответственным за управления рисками и является составной частью отчета Совету директоров КМТФ.

6.7 Все результаты и предложения по удерживающей способности КМТФ должны согласовываться с заинтересованными структурными подразделениями, в том числе, ответственными за стратегию, планирование, корпоративное финансирование и т.д.

6.8 Полученный показатель удерживающей способности принимается за основу принятия дальнейших решений по управлению рисками.

6.9 КМТФ обеспечивает собственное удержание рисков за счет:

- создания резервного фонда на покрытие незабюджетированных убытков;

- принятия на свой баланс незабюджетированных убытков (т.е. финансирования убытков по мере их наступления за счет текущих денежных потоков или собственного капитала).

6.10 Таким образом, определение структуры собственного удержания и формирования, при необходимости, соответствующих отчислений или расходов, является неотъемлемой частью общего процесса управления рисками.

6.11 Удерживающая способность КМТФ утверждается Советом директоров КМТФ ежегодно. Риск-аппетит может быть пересмотрен и утвержден Советом директоров КМТФ при существенном изменении бизнеса или бизнес-среды. Решения об управлении рисками стратегического уровня принимаются Советом директоров или Единственным Акционером КМТФ. Решения об управлении рисками операционного уровня в рамках риск-аппетита КМТФ принимаются на уровне Правления КМТФ.

## 7. ФУНКЦИИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1 В функции структурного подразделения по управлению рисками входит:

- подготовка рекомендаций по развитию политик, процедур и структуры управления рисками;
- разработка процедур по мониторингу рисков КМТФ;
- обеспечение поддержки структурным подразделениям КМТФ по вопросам функционирования системы управления рисками;
- мониторинг и информирование Правления и Совета директоров о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками;
- отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски КМТФ;
- взаимодействие с регулирующими органами по вопросам управления рисками;
- проведение ежеквартальных встреч с Советом директоров для представления информации с описанием и анализом рисков КМТФ, а также сведений о реализации планов и программ по минимизации рисков КМТФ;
- координирование программ обучения по вопросам управления

рисками;

- осуществление мониторинга соблюдения лимитов и политик по управлению ключевыми рисками КМТФ;
- координация процесса подготовки реестра рисков и карты рисков, обеспечение проведения встреч, обсуждение, сведение данных и представление проектов материалов на согласование в Комитет по рискам и на утверждение Правления КМТФ;
- осуществление мониторинга реализации планов и программ по минимизации рисков;
- проведение ежемесячных встреч с владельцами рисков Общества для обсуждения вопросов идентификации и оценки выявленных и появляющихся рисков КМТФ.

7.2 В функции **Комитета по рискам** при Правлении КМТФ входит:

- рассматривает ключевые риски КМТФ и эффективность мер по управлению рисками;
- согласовывает риск аппетит и лимиты для вынесения на утверждение Совета директоров КМТФ;
- согласовывает ключевые рисковые показатели для вынесения на утверждение Совета директоров КМТФ;
- рассматривает предложения подразделения по управлению рисками по развитию политик, процедур и структуры управления рисками для вынесения на утверждение Правления или Совета директоров КМТФ;
- согласовывает реестр рисков и карту рисков, для вынесения на утверждение Правления КМТФ.

7.3 В функции **Правления КМТФ** входит:

- осуществляет контроль за исполнением Политики, несет ответственность за соблюдение уровня риск-аппетита и эффективное функционирование систем внутреннего контроля и управления рисками в КМТФ;
- утверждает реестр рисков КМТФ;
- своевременно уведомляет Совет директоров о состоянии ключевых рисков КМТФ.

7.4 В рамках системы управления рисками **Совет директоров КМТФ** выполняет следующие функции:

- утверждает общую политику управления рисками КМТФ, а также политики по управлению отдельными рисками КМТФ и структуру управления рисками КМТФ;
- утверждает уровень риск-аппетита и собственной удерживающей способности КМТФ, в том числе путем утверждения политики;
- утверждает документы, определяющие порядок организации процесса управления рисками, методику выявления и оценки рисков, критерии выбора методов управления рисками, а также другие документы о внутренних процедурах по управлению рисками;
- утверждает лимиты;
- утверждает ключевые рисковые показатели;
- ежеквартально рассматривает отчеты руководителя структурного подразделения по управлению рисками с описанием и анализом ключевых рисков КМТФ, а также сведениями по реализации планов и программ по минимизации рисков КМТФ;
- утверждает показатели эффективности системы управления рисками и ежегодно оценивает эффективность системы управления рисками Общества.

7.5 Функции **структурного подразделения отвечающий за внутренний аудит КМТФ** в пределах компетенции, на основании и в соответствии с порядком, установленным внутренними документами:

- осуществляет оценку эффективности процессов управления рисками, уведомляет Совет директоров о существенных недостатках в системе управления рисками КМТФ, а также разрабатывает рекомендации по совершенствованию процессов управления рисками.

7.6 **Владельцы рисков и ключевых бизнес процессов** несут ответственность за следующие вопросы:

- идентификация и оценка рисков;
- представление информации по рискам в подразделение по

- управлению рисками;
- реализация мероприятий по минимизации рисков.

## **8. ЗАКРЕПЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРИМЕНЕНИЕ И ПОДДЕРЖАНИЕ ДАННОЙ ПОЛИТИКИ**

<b>Подразделение</b>	<b>Должность</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Дата и подпись закрепления</b>
Служба внутреннего контроля и управления рисками	Руководитель	Абдрахманов Р.О.	
<b>Разработчик документа</b>	Менеджер	Еркин А.Е.	
	Главный менеджер (по ИСМ)	Улыкпанова А.Н.	

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1 Настоящая Политика вводится в действие со дня ее утверждения.

## **10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

10.1 Настоящий стандарт является внутренним нормативным документом КМТФ и не подлежит представлению другим сторонам, кроме экспертов - аудиторов при проведении проверок ИСМ и потребителей-партнеров (по их требованию) с разрешения Генерального директора КМТФ или замещающего его должностного лица.

### ЛИСТ УЧЕТА ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Дата	№ измененной страницы	Описание	Исполнитель, подпись
1	01.11.2011	-	Утверждено решением Совета Директоров (Протокол № 04-12/СД) от 17 мая 2012 г. Одобрено решением Правления (Протокол № 04) от 02 марта 2012 г.	Менеджер СВКиУР А. Еркин

