

**Акционерлік қоғамы
«КАУСТИК»**



**Акционерное общество
«КАУСТИК»**

СОГЛАСОВАНО
Решением Комитета по аудиту
и управлению рисками
АО «КАУСТИК»
от « 2 » октября 2015г.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО «КАУСТИК»
от « 19 » октября 2015г.
Протокол №6

ПОЛИТИКА
Управления рисками
Акционерного Общества «КАУСТИК»

П СУР 9.13-1-15

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 2 из 13

Лист регистрации изменений

№ изм.	№ страницы	№ пункта	Способ внесения изменений	Основание, регламентирующий документ

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 3 из 13

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общие положения	4
1.1	Основные термины и определения	4
1.2	Основные цели и порядок применения	5
1.3	Взаимосвязь Политики с нормативными документами	5
2	Принципы эффективности системы управления рисками	6
3	Процесс управления рисками	7
3.1	Внутренняя среда	8
3.2	Постановка целей	8
3.3	Выявление рисков	8
3.4	Оценка рисков	9
3.5	Управление рисками	10
3.6	Контроль над управлением рисками	11
3.7	Информация и коммуникация	11
3.8	Мониторинг	11
4	Внесение изменений	12

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 4 из 13

1 Общие положения

1.1 Основные термины и определения

Совет директоров АО «КАУСТИК» (далее - СД) – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью АО «КАУСТИК» (далее - Общество), за исключением решения вопросов, отнесенных действующим Законом РК об Акционерных обществах и Уставом общества к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Комитет по аудиту и управлению рисками (далее - Комитет) – является консультационно - совещательным органом СД Общества и создается в целях оказания содействия СД по мониторингу принятых решений и процессов, предназначенных для обеспечения достоверности финансовой отчетности и функционирования адекватных систем внутреннего контроля и управления рисками.

Исполнительный орган – коллегиальный или единоличный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Общества, название которого определяется Уставом Общества:

- Исполнительный орган Общества – Председатель Правления Общества.

Система управления рисками (СУР) - набор взаимосвязанных элементов объединенных в единый процесс. В рамках данного процесса, СД, руководство и сотрудники, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении потенциальных негативных событий, которые могут повлиять на деятельность Общества, а также в управлении этими событиями для удержания в рамках допустимого для акционеров уровня риска.

Риск - потенциальное событие (или стечение обстоятельств), которое в случае своей реализации может оказать негативное влияние на достижение Обществом своих целей.

Существенный риск - риск, находящийся в критической или катастрофической зоне на Карте рисков Общества и риски из других зон, которые, по мнению управляющего органа / исполнительного органа Общества, могут оказать наиболее значительное влияние на достижение Обществом своих долгосрочных и краткосрочных целей.

Кросс-функциональный риск – риск, в процесс управления которым вовлечены руководители разных уровней, либо разных функциональных подразделений

Управление риск – менеджмента (далее УРМ) – структурное подразделение Общества, организующее и методологически поддерживающее процессы управления рисками и внутреннего контроля.

Специалист по риск-менеджменту – должностное лицо УРМ, ответственное за выполнение задач, поставленных начальником УРМ, в рамках процесса управления рисками.

Владелец риска – руководитель структурного подразделения, ответственный за достижение запланированных и утвержденных целей по управлению данным риском, имеющий в своем распоряжении все необходимые ресурсы для выполнения мероприятий (персонал, оборудование, инструменты, производственная среда, информация и т.д.).

Владелец мероприятия - руководитель структурного подразделения ответственный за осуществление мероприятий, направленных на минимизацию риска, имеющий в своем распоряжении все необходимые ресурсы для выполнения мероприятий (персонал, оборудование, инструменты, производственная среда, информация и т.д.). Владелец мероприятия может быть как руководитель структурного подразделения, являющийся Владелец рисков, так и руководитель другого структурного подразделения.

Эксперт - высококвалифицированный в определенной области сотрудник Общества, который имеет возможность на основе экспертного опыта и квалификации дать экспертную оценку существенности воздействия риска на производственные и финансово-экономические показатели деятельности Общества.

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 5 из 13

1.2 Основные цели и порядок применения

1.2.1 Политика управления рисками Общества (далее – Политика) является внутренним документом, определяющим основные подходы к организации, реализации и контролю процессов управления рисками Общества. Политика разработана в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность Общества. Методы и процедуры выявления, оценки, управления рисками определяются УРМ.

1.2.2 Основной целью Политики является построение в Обществе системы эффективного управления рисками и их вероятными последствиями, а также:

- постоянное совершенствование процедур и методов управления рисками;
- снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков.

1.2.3 Основными задачами Политики являются:

- построение эффективной комплексной системы управления рисками Общества;
- развитие благоприятной риск культуры среди руководства и сотрудников Общества;
- формирование возможности для Общества задавать и отслеживать качество управления рисками на основе четких и понятных критериев;
- оперативное и эффективное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды;
- организация целенаправленной деятельности по управлению рисками с целью снижения их до приемлемого уровня либо передачи третьим сторонам (страхование, хеджирование);
- систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества, повышение управляемости бизнеса;
- предоставление разумных гарантий заинтересованным сторонам о том, что Общество эффективно управляет рисками;
- в конечном итоге – повышение конкурентоспособности Общества и его рыночной стоимости посредством повышения эффективности и оптимизации управления рисками.

1.2.4 Основные подходы к организации, реализации и контролю процессов управления рисками, указанные в Политике, основаны на международной методологии построения системы управления рисками – «COSO – Концептуальные основы управления рисками организации») и международном стандарте ИСО 31000:2009 «Менеджмент риска – Принципы и руководящие указания» (ISO 31000:2009 Risk management – Principles and guidelines).

1.2.5 Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а так же международными стандартами в области корпоративной системы управления рисками и внутреннего контроля:

- Стандартами по построению и оценке интегрированной СВК (Internal controls – Integrated framework, 1992, 1994), подготовленными Комитетом спонсорских организаций Комиссии Трэдуэя (COSO - The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, USA);
- Стандартами Профессиональной Практики Внутренних аудиторов (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, (ISPPIA), ИА).

1.2.6 Политика является документом, обязательным для применения во всех подразделениях и всеми работниками Общества.

1.3 Взаимосвязь Политики с нормативными документами

Настоящая Политика взаимосвязана со следующими нормативными документами, утвержденными и действующими в Обществе:

1. Устав АО «КАУСТИК»;
2. Положение об Управлении риск - менеджмента АО «КАУСТИК»;
3. Политика в области Системы внутреннего контроля АО «КАУСТИК»;
4. Методология организации Системы управления рисками АО «КАУСТИК»;
5. Методология организации Системы внутреннего контроля АО «КАУСТИК»;

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 6 из 13

6. Регламент взаимодействий структурных подразделений АО «КАУСТИК» по Системе внутреннего контроля;
7. Регламент взаимодействий структурных подразделений АО «КАУСТИК» по Системе управления рисками;
8. Методология по разработке ключевых индикаторов рисков для совершенствования Системы управления рисками АО «КАУСТИК».

2 Принципы эффективной системы управления рисками

В целях эффективного управления рисками Общества стремится на всех уровнях соответствовать следующим принципам эффективной СУР:

1. Управление рисками создает и поддерживает ценность для организации

Управление рисками способствует достижению поставленных целей и улучшению показателей деятельности, в том числе в части здоровья и безопасности людей, охраны окружающей среды, соответствия нормативно-правовым требованиям, качества предоставляемых услуг, управления проектами, эффективности деятельности, руководства компанией и репутации.

2. Управление рисками является неотъемлемой частью всех процессов организации и принятия решений

Управление рисками – это не обособленная деятельность, отделенная от основных видов деятельности и процессов Общества. Управление рисками – это неотъемлемая составляющая всех процессов Общества, включая процессы стратегического планирования, управления проектами и изменениями, что способствует руководству Общества делать обоснованный выбор, определять приоритетность действий и проводить различия между альтернативными направлениями действий.

3. Управление рисками основывается на наилучшей доступной информации

Входные данные для процесса управления рисками основаны на таких источниках информации, как исторические данные, опыт, обратная связь от заинтересованных сторон, наблюдения, прогнозы, экспертные оценки. При этом учитываются возможные ограничения/погрешности в используемых данных или результатах моделирования/прогнозирования, а также расхождения мнений среди экспертов.

4. Управление рисками соответствует уровню зрелости и специфике организации

Управление рисками соответствует текущей внешней и внутренней среде, в которой Общество стремится достигнуть своих целей.

Внешняя среда – совокупность элементов, условий, факторов и сил, которые могут воздействовать на деятельность Общества извне, тем самым меняя ее поведение при достижении своих целей.

Внутренняя среда – представляет собой атмосферу в организации и определяет, каким образом риск воспринимается ее сотрудниками и как они на него реагируют.

5. Управление рисками принимает во внимание человеческие и культурные факторы

Управление рисками признает способности, восприятия и намерения внешних и внутренних заинтересованных сторон, которые могут способствовать или затруднять достижение целей Общества.

6. Управление рисками является прозрачным и всесторонним

Соответствующее и своевременное вовлечение заинтересованных сторон и, в частности, лиц, принимающих решения на всех уровнях Общества, гарантирует, что управление рисками остается релевантным и отвечает современным требованиям. Это позволяет заинтересованным сторонам быть должным образом представленными и быть уверенными в том, что их мнение принимается во внимание в процессе установления критериев риска.

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 7 из 13

7. Управление рисками является динамичным, повторяющимся и реагирующим на изменения процессом

Управление рисками отвечает на происходящие изменения. В ответ на внешние и внутренние события, на изменения корпоративной среды и знаний осуществляется мониторинг и пересмотр рисков, появляются новые риски, некоторые риски меняются, другие исчезают, разрабатываются и реализуются новые подходы и методы в целях постоянного совершенствования системы управления рисками в Обществе.

8. Управление рисками является ключевой обязанностью и ответственностью высшего руководства и СД

Руководство Общества принимает на себя полномочия и обязательства по обеспечению доступа к необходимым ресурсам для содействия лицам, подотчетным и ответственным за управление рисками; содействует повышению риск-культуры в Обществе. СД играет роль надзорного органа, определяя, существуют ли необходимые процессы управления рисками и являются ли эти процессы адекватными и эффективными.

3 Процесс управления рисками

Процесс управления рисками организации состоит из восьми взаимосвязанных компонентов. В связи с тем, что данные компоненты являются составной частью процесса управления рисками, их содержание определяется тем, как руководство управляет Обществом. К этим компонентам относятся:

- внутренняя среда;
- постановка целей;
- выявление рисков;
- оценка рисков;
- управление рисками;
- контрольные действия;
- информация и коммуникация;
- мониторинг.

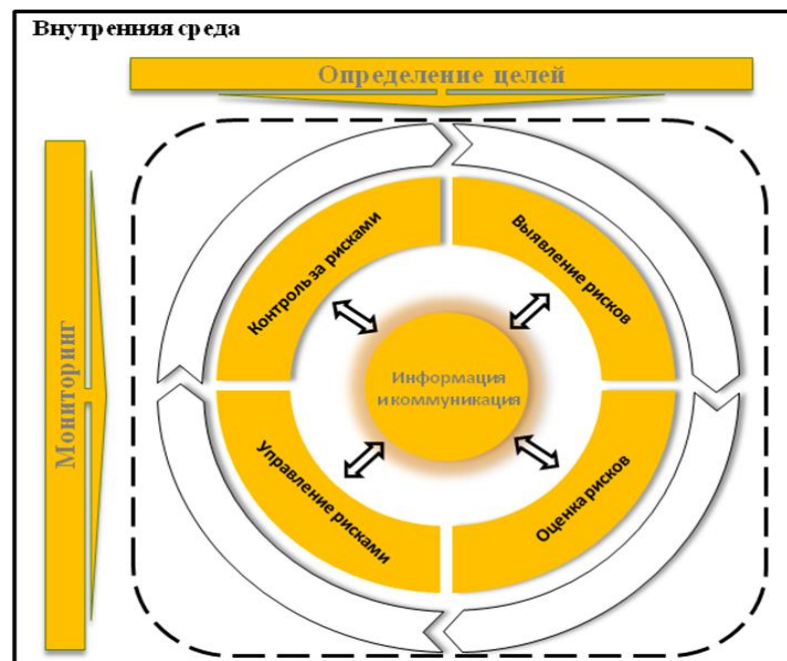


Рисунок 1. Процесс управления рисками Общества.

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 8 из 13

Процесс управления рисками не является линейным, где один компонент оказывает влияние на другой. Данный процесс является разнонаправленным и циклическим процессом, в котором все компоненты воздействуют друг на друга.

3.1 Внутренняя среда

Внутренняя среда представляет собой атмосферу в организации и определяет, каким образом риск воспринимается ее сотрудниками, и как они на него реагируют. Внутренняя среда включает такую философию управления рисками, как честность и этические ценности. Внутренняя среда является основой для других компонентов СУР.

В целях внедрения и поддержания эффективной СУР в Обществе, СД заинтересован в создании и поддержании благоприятной риск – культуры среди сотрудников на всех уровнях. Риск–культура является показателем внутренней среды, при котором руководство и сотрудники Общества принимают решения и осуществляют свою операционную и иную деятельность, принимая во внимание выбор оптимального соотношения рисков и возможностей.

Создание риск–культуры, позволяющей поддерживать благоприятную внутреннюю среду в Обществе, осуществляется путем проведения следующих мероприятий:

- создание отдельного подразделения Общества, организующего и поддерживающего процесс управления рисками (Функциональная схема управления рисками представлена в Регламенте взаимодействий структурных подразделений Общества по СУР);
- проведение периодического обучения в области управления рисками для ключевых сотрудников подразделения и руководящих работников Общества;
- проведение периодических встреч между представителями различных подразделений для обсуждения существенных рисков.

3.2 Постановка целей

Постановка целей Общества является ключевым элементом в рамках СУР. Цели Общества должны быть определены до момента, когда руководство начнет выявлять события, которые потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Процесс управления рисками – это непрерывный процесс, присущий нормальному ходу управления. Данный процесс покрывает всё Общество и разрабатывается с целью обеспечения разумной уверенности того, что руководство имеет правильно организованный процесс выбора и формирования целей и эти цели соответствуют ее миссии и уровню риск - аппетита. Разумная уверенность предполагает низкую вероятность осуществления негативного риск - события.

После определения целей Общества, необходимо разработать по шаговый план достижения данных целей. Достижение целей Общества осуществляется путем правильного стратегического планирования деятельности на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей руководство Общества производит разработку бизнес-планов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии.

3.3 Выявление рисков

Процедура выявления рисков является ключевой в процессе управления рисками. Данная процедура СУР позволяет выявить как внутренние, так и внешние события, оказывающие негативное влияние на достижение целей Общества. При выявлении событий, необходимо проводить разделение выявленных событий на риски или возможности. События, оказывающие негативное влияние на достижение целей Общества называются рисками. События, оказывающие положительное влияние на достижение целей Общества называются возможностями. Возможности, также должны учитываться руководством в процессе формирования стратегии и постановки целей.

Риски могут быть выявлены в рамках следующих процедур:

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 9 из 13

- первоначальное выявление и инвентаризация рисков – первичное составление Реестра рисков Общества и его регулярный пересмотр;
- обнаружение потенциального риска – выявление потенциального риска в ходе текущей деятельности.

В рамках данных процедур, Общество использует следующие методы выявления рисков:

- анализ бизнес-процессов (далее - БП);
- сбор и анализ статистических данных;
- индивидуальные экспертные методы (анкетирование, интервью);
- групповые методы (мозговой штурм, деловая игра);
- мониторинг публикаций и выступлений.

Более детальное описание процедур и методов выявления рисков представлено в Методологии организации СУР.

Результатом процедуры выявления рисков является Реестр рисков, который включает полный перечень выявленных рисков Общества с их кратким описанием, факторами (причинами) возникновения, возможными последствиями, а также текущими мероприятиями по обработке/минимизации данных рисков.

Актуализация и обновление Реестра рисков Общества производится на ежегодной основе. Ответственные лица за своевременную актуализацию и обновление, а также сроки их проведения указаны в Положении о Владельцах рисков и Владельцах мероприятий по управлению рисками Общества.

3.4 Оценка рисков

Последующим этапом процесса управления рисками является оценка рисков. Риски анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния после их реализации. Данный анализ позволяет определить существенность воздействия риска на производственные и финансово-экономические показатели деятельности Общества. Дополнительно, оценка рисков позволяет произвести приоритезацию Планов мероприятий по обработке/минимизации рисков Общества.

Общество использует следующие подходы к оценке рисков:

- качественная оценка;
- количественная оценка.

Качественная оценка – использует финансовые и нефинансовые характеристики влияния риска и применяется к тем рискам, которые:

- в силу своей природы не могут быть оценены в точных числовых показателях;
- должны быть оценены количественно, но:
 - для оценки не хватает статистических данных;
 - статистические данные нерепрезентативны;
 - эксперты затрудняются оценить риск количественно.

Количественная оценка применяется к рискам, влияние которых может быть выражено в числовых показателях.

Подход к оценке рисков определяется в зависимости от типа последствий после реализации риска. Привязка рисков к качественным или количественным подходам и к их оценке, не является фиксированной и может быть изменена для целей оценки рисков.

Результатом оценки рисков с применением вышеуказанных подходов, является общая оценка по каждому риску, полученная в зависимости от способа расчета. Более детальная информация о подходах к оценке рисков Общества представлена в Методологии организации СУР.

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 10 из 13

Оценка рисков входящих в Реестр рисков Общества осуществляется на ежегодной основе. Ответственные лица за своевременную оценку рисков, а также сроки их проведения указаны в Регламенте по взаимодействию подразделений Общества по СУР.

3.5 Обработка рисков

Управление существенными рисками является приоритетной задачей руководства Общества и представляет собой процесс разработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность реализации рисков, либо получить финансовое возмещение. На основании Карты рисков, (рисунок 2) ответственные за организацию и поддержание процесса управления рисками подразделения Общества, совместно с Владельцами рисков и при необходимости другими заинтересованными сторонами определяют существенные (крупные, критические и катастрофические) риски. Данная процедура осуществляется в целях обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию.

В связи с тем, что ресурсы Общества ограничены, руководство должно сконцентрировать свое внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на финансовое состояние и достижение целей и задач Общества. Владельцы мероприятий совместно с владельцами рисков определяют методы реагирования на риск и разрабатывают Планы мероприятий по обработке/минимизации существенных рисков, которые позволяют привести выявленный риск в соответствие с приемлемым уровнем риск-аппетита Общества.

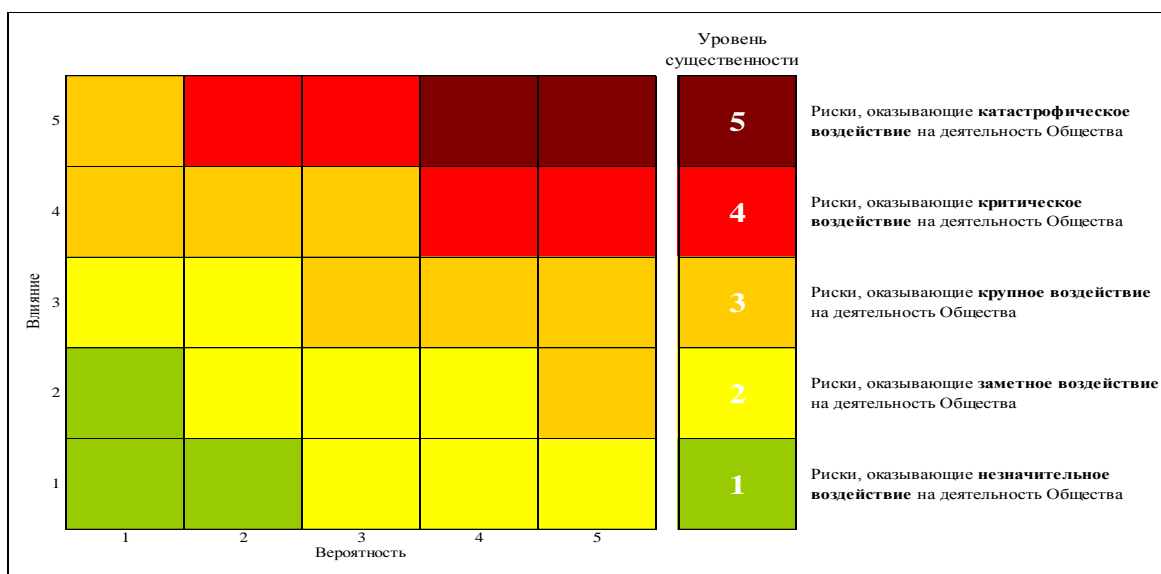


Рисунок 2. Карта рисков

Существует два вида планов мероприятий по обработке/минимизации рисков:

- план предупреждающего воздействия на риск (воздействие на причины риска или риск факторов);
- план последующего воздействия на рисковое событие (воздействие на последствия риска).

Более детальная информация по методам и Планам мероприятий по обработке/минимизации рисков представлена в Методологии организации СУР, Регламенте взаимодействий структурных подразделений Общества по СУР.

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 11 из 13

Информация по выполняемым мероприятиям по обработке/минимизации рисков ежегодно рассматриваются на Комитете и утверждаются СД Общества, согласно установленным срокам в соответствии с Положением о Владельцах рисков и Владельцах мероприятий по управлению рисками Общества и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Общества.

3.6 Контрольные действия

Контрольные действия - политики, процедуры и другие действия руководства, СД и других сторон (участников БП), разработанные и проводимые с целью обеспечения разумной уверенности того, что реагирование на возникающий риск происходит эффективно и своевременно для повышения вероятности достижения поставленных целей и выполнения задач..

В рамках контроля над управлением рисками, в Обществе разработан Регламент взаимодействий структурных подразделений Общества по СУР, определяющий порядок и сроки действий, а также предоставления отчетности в рамках СУР.

Ответственным за разработку, определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий является Владелец риска либо Владелец БП .

Результатом процедур контроля над управлением рисками является регулярное обновление информации о ходе выполнения Планов мероприятий по обработке/минимизации рисков, а также принятие на основании такой информации необходимых управленческих решений, в том числе связанных с корректировкой и повышением эффективности ранее утвержденных Планов мероприятий по обработке/минимизации рисков.

3.7 Информация и коммуникация

Информация и коммуникация в части управления рисками Общества, осуществляется как по вертикали сверху вниз, так и по горизонтали. Цели процесса регулярного обмена информацией о рисках внутри Общества состоят в том, чтобы:

- закрепить персональную ответственность над управлением теми или иными существенными рисками за соответствующими подразделениями Общества (Владелец риска);
- своевременно доводить до сведения СД Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;
- своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по обработке/минимизации рисков информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и пр.);
- обеспечить эффективный обмен информацией в процессе управления кросс-функциональными рисками Общества.

Эффективное взаимодействие ответственных лиц за процесс управления рисками, включая своевременное предоставление отчетов о состоянии системы управления рисками в Обществе, подробно описано в Регламенте взаимодействия структурных подразделений Общества по СУР.

3.8 Мониторинг

Мониторинг является заключительным этапом процесса СУР, который позволяет отслеживать весь процесс управления рисками и при необходимости, производить корректировки. Мониторинг осуществляется в рамках текущей деятельности руководства или путем проведения периодических оценок.

Механизмы мониторинга СУР призваны определить, продолжает ли существующий процесс управления рисками нести в себе ценность, с точки зрения повышения эффективности деятельности Общества или нет. Общество может использовать следующие механизмы, включающие в себя как регулярные, так и периодические мероприятия мониторинга СУР:

АО «КАУСТИК»	ПОЛИТИКА Управления рисками	П СУР 9.13-1-15
		Стр. 12 из 13

Регулярные мероприятия:

- надзор со стороны Комитета/СД Общества;
- постоянный мониторинг со стороны руководителей функциональных подразделений.

Периодические мероприятия:

- оценка внутренними аудиторами;
- оценка независимыми консультантами.

Сроки проведения выше перечисленных мероприятий по Мониторингу СУР представлены в Регламенте по взаимодействию структурных подразделений Общества по СУР.

4 Внесение изменений

4.1.1 Политика подлежит прохождению плановой и внеплановой актуализации (проверке на актуальность) согласно Правилам управления внутренними нормативными документами Общества.

4.1.2 Решение о внеплановой актуализации Политики может быть принято на основании:

- указаний СД, рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, а также других подразделений Общества, при условии соблюдения принципа независимости УРМ и невмешательства в деятельность УРМ.
- изменений во внутренних нормативных документах Общества при условии соблюдения принципа независимости УРМ и невмешательства в деятельность УРМ, нормативно-законодательных актах РК, для обеспечения соответствия целям, масштабам, специфике деятельности Общества, лучшим передовым практикам, накопленному опыту и международным стандартам в области управления рисками.

