УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета Директоров
АО «Алатау Жарык Компаниясы»
Протокол №9
от «25» октября 2013 года

ПРАВИЛА ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ АО «АЛАТАУ ЖАРЫҚ КОМПАНИЯСЫ»

ПР 27-02-01-13

АО «Алатау Жарык Компаниясы»
г. Алматы
2013 год

1. Назначение

Настоящие правила определяют порядок, процедуры, методику проведения идентификации и оценки рисков, а также контроль над текущими рисками и мониторинг эффективности методов управления рисками.

2. Область распространения

Действие настоящих правил распространяется на все структурные подразделения и работников АО «Алатау Жарык Компаниясы» (далее – Общество).

3. Нормативные ссылки

3.1. Политика управления рисками Общества
3.2. Нормативные акты, регулирующие деятельность Общества

4. Термины, определения и сокращения

4.1. В настоящих правилах применяются следующие определения:

Влияние риска – воздействие изменение обстоятельств/условий деятельности Общества.

Возможность - вероятность наступления потенциального события под влиянием внешних и/или внутренних факторов, которое может оказать позитивное воздействие на достижение определенных Обществом целей.

Дочерняя организация - юридическое лицо, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей участия) которого принадлежат Обществу на праве собственности.

Единственный акционер – АО «Самрук-Энерго».

Карта рисков - графическое и текстовое описание ограниченного числа рисков Общества, расположенных в прямоугольной таблице, по одной «оси» которой указана сила воздействия или значимость риска, а по другой вероятность или частота его возникновения.

Ключевой риск – риск, наступление которого может оказать сильные негативные последствия. В случае если потенциальное влияние риска выходит за пределы удерживающей способности Общества, риск относится к ключевым рискам.

Комитет по рискам – консультативно-совещательный орган при Правлении Общества для рассмотрения и предоставления Правлению рекомендаций по вопросам управления рисками Общества.

Ответственное подразделение – структурное подразделение Общества, ответственное за организацию процесса управление рисками Общества.

Остаточный риск - это риск, остающийся после принятия работниками Общества мер по реагированию на риск.
Правление – Правление Общества.
Присущий риск - это риск для Общества в отсутствии действий со стороны руководства по изменению вероятности возникновения или степени влияния данного риска.
Риск – подверженность неопределенности, связанной с событиями или действиями, которое могут влиять на достижение определенных Обществом целей и задач, а также образование у Общества убытков.
Совет директоров – Совет директоров Общества.
Собственник/владелец риска - лицо (работник/ структурное подразделение/ коллегиальный орган), ответственное за все аспекты управления определенным риском, в частности, снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска на Общество.
Событие – инцидент, возникший в результате влияния внешних или внутренних факторов, который может повлиять на достижение целей.

5. Описание деятельности

5.1. Общие положения

5.1.1. Идентификация рисков направлена на своевременное выявление и регистрацию возможных событий, которые могут негативно повлиять на достижение целей и задач, поставленных перед Обществом и каждым его работником, а также определения направления и необходимости усовершенствования процесса управления рисками.
5.1.2. Оценка рисков направлена на выделение ключевых рисков из общего перечня рисков с определением возможных причин возникновения и последствий риска, в том числе выраженных в количественном выражении с использованием методов качественного и количественного анализа.
5.1.3. Количественная оценка рисков необходима для понимания значимости каждого конкретного риска, для оценки эффективности затрат на управление такими рисками, а также для установления параметров (условий) договоров при перенесении риска на третьи стороны.
5.1.4. Степень точности количественной оценки определяется потребностями Общества и дает только ориентиры для Общества, обеспечивающие оптимальное соотношение между затратами по переносу риска и возможными последствиями
5.1.5. Более детальные подходы к идентификации и оценке рисков могут быть отражены в документах, регулирующих процесс управления отдельными рисками Общества, системе менеджмента качества.
5.1.6. Контроль и оценка эффективности процессов идентификации и оценки

рисков осуществляется в рамках оценки системы управления рисками, осуществляемыми Службой внутреннего аудита Общества и/или внешним аудитором.

5.2. Идентификация и оценка рисков

5.2.1. Каждый работник Общества на постоянной основе идентифицирует и оценивает риски, влияющие на достижение поставленных перед Обществом целей и задач, в частности перед каждым работником Общества.

Идентификация рисков проводится как с точки зрения прошлого опыта, так и с точки зрения будущих возможных событий. Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, основные из которых представлены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

В случае, если риск идентифицирован впервые, то структурное подразделение, идентифицировавшее риск, информирует о риске Ответственное подразделение по форме согласно Приложению 2 к настоящим Правилам.

Ответственное подразделение организовывает проведение работы по оценке риска, определению его значимости, включению в Регистр рисков и Карту рисков.

5.2.2. Идентификация рисков в обязательно порядке осуществляется при разработке планов Общества, анализе отклонений от плановых значений и данных отчетности, а также случаях образования незапланированных убытков Общества.

5.2.3. При принятии решений органами Общества в пояснительных материалах в обязательном порядке указываются риски, связанные с принятием данного решения.

5.2.4. Ответственным подразделением один раз в год проводится работа по полномасштабному выявлению событий, влияющих на деятельность Общества, и идентификации рисков.

5.2.5. Полномасштабная идентификация рисков проводится Ответственным подразделением один раз в год путем анкетирования и/или интервьюирования работников Общества, а также членов Правления и членов Совета директоров Общества.

Анкетирование проводится Ответственным подразделением в письменной либо электронной форме. Форма и примерный перечень вопросов анкеты указаны в Приложении 3 к настоящим Правилам.

5.2.6. В целях уточнения отдельных вопросов при идентификации рисков Ответственное подразделение может провести интервьюирование руководителей структурных подразделений, корпоративного секретаря, секретаря Правления, управляющих директоров и членов Правления.

Идентифицированные риски подлежат оценке. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения ключевых рисков. Оценка рисков предусматривает проведение качественного и количественного анализа.

Влияние потенциальных рисков должно оцениваться индивидуально или во взаимосвязи в масштабах всего Общества.

5.2.7. Риски оцениваются как с точки зрения их полного влияния (присущие-риски), так и с учетом нетто-влияния после применения методов управления (остаточные риски).

5.2.8. Первоначально проводится качественный анализ идентифицированных рисков.

По результатам качественного анализа должны быть определены возможные причины (условия) возникновения риска, ожидаемые последствия в случае реализации риска, экспертная оценка вероятности, влияния и времени влияния риска, предлагаемые мероприятия по управлению риском.

Качественный анализ идентифицированных рисков проводится путем анкетирования структурных подразделений (владельцев риска), по форме согласно Приложению 3 к настоящим Правилам.

5.2.9. Для обеспечения сопоставимости рисков между собой оценка рисков по показателям «частота или вероятность риска», «время влияния», «размер (влияние) риска» осуществляется путем присвоения соответствующего балла по указанным показателям согласно балльной шкале, указанной в Приложении 4 к настоящим Правилам.

5.2.10. Риски, которые эффективно управляются организацией, не должны рассматриваться как ключевые или проблемные.

5.2.11. Ответственное подразделение обеспечивает доступность Бальной шкалы для оценки рисков для структурных подразделений.

5.2.12. Оценка влияния рисков проводится по возможности в денежном выражении на основе Удерживающей способности Общества, определенной в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

Для рисков, влияние которых трудно оценить в финансовых показателях (например, риски персонала, репутации и т.д.) вводятся характеристики, показывающие размер риска в сопоставимых баллах согласно балльной шкале, указанной в Приложении 4 к настоящим Правилам.

Риски, которые не поддаются количественному анализу, нет надежной статистической информации для их моделирования или построение таких моделей не является целесообразным с точки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе.

5.2.13. Количественный анализ риска проводится Ответственным департаментом совместно с владельцами рисков определенного в рамках качественного анализа. В целях повышения точности количественного анализа Ответственный департамент для количественной оценки может

привлекать других лиц.

Количественно риск оценивается на основе показателя максимального возможного ущерба от наступления каждого конкретного риска. Для количественной оценки могут использоваться различные методы и модели, в том числе, но не ограничиваясь, представленные в Приложении 5 к настоящим Правилам.

5.2.14. Идентифицированные и проанализированные риски подлежат систематизации. Систематизация рисков производится Ответственным подразделением путем формирования и ведения **Регистра рисков**, в соответствии с настоящими Правилами.

В целях наглядного отображения влияния и вероятности риска Ответственным подразделением осуществляется построение **Карты рисков в** соответствии с настоящими Правилами.

5.2.15. По результатам проведенной работы по идентификации и оценке рисков, формируется перечень ключевых рисков, который представляется Ответственным подразделением в установленном порядке на рассмотрение Совета директоров.

5.2.16. Ответственное подразделение в рамках формирования ежеквартального Отчета по управлению рисками для Совета директоров, проводит работу по актуализации текущего статуса ключевых рисков.

5.3. Регистр рисков и Карта рисков

5.3.1. Риски систематизируются Ответственным подразделением в форме Регистра рисков по форме согласно Приложению №6 к настоящим Правилам. Форма и уровень детализации регистра рисков могут меняться с развитием системы управления рисками.

5.3.2. В рамках Регистра рисков риски представляются в группировке по следующим категориям:

- **стратегические риски** – риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;
- **финансовые риски** – включают риски, связанные со структурой капитала Общества, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками и колебаниями процентных ставок и т.д.;
- **правовые риски** - риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Обществом требований применимого законодательства, а также внутренних правил и процедур;
- **Операционные (производственные) риски** – риски возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления

внутренних процессов, допущенных со стороны работников (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (IT-риски), незапланированных отказов основного производственного оборудования (технологические риски), принятия решений в условиях отсутствия достаточной информации, а также вследствие внешних событий, в том числе природные, техногенные риски, экологические риски (риск нанесения ущерба окружающей среде в результате аварии), риски, связанные с нанесением вреда здоровью и жизни работников (в результате аварии или несоблюдения требований безопасности и охраны труда, промышленной и пожарной безопасности, предупреждения чрезвычайных ситуаций);

При формировании Регистра рисков в разделе «Операционные риски» учитывается специфика компании

Ответственное подразделение проводит согласование сформированного Регистра рисков со всеми структурными подразделениями Общества.

Все возникающие в рамках согласования Регистра рисков вопросы и разногласия обсуждаются на Комитете по рискам, по итогам которого принимается окончательное решение, оформляется протокол.

5.2.3. В Регистре рисков риски закрепляются за соответствующими владельцами рисков, которые обеспечивают управление рисками.

5.2.4. На основании полученных баллов вероятности и влияния риска Ответственным подразделением осуществляется построение Карты рисков.

5.2.5. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются ключевым и требуют разработки мероприятий по их управлению. Построение Карты рисков позволяет:

- определить потенциал удержания рисков в рамках, которые могут быть применены ко всем операциям Общества;
- разработать перечень ключевых рисков Общества и обеспечить наличие соответствующих процессов по управлению ими;
- определить приоритетность рисков и разработать распределение финансовых ресурсов.

Карта рисков разбита на несколько областей, выделенных разным цветом:

1) Красная зона – риски, которые являются критичными для Общества либо в связи с высокой вероятностью наступления, либо в связи с серьезным потенциалом ущерба, который может повлиять на финансовую жизнеспособность компании.

2) Желтая зона – риски, которые имеют среднюю вероятность наступления или среднее потенциальное влияние на финансовую жизнеспособность.

3) Зеленая зона – риски, которые имеют низкую вероятность наступления и (или) не оказывают значительного влияния на финансовую жизнеспособность.

Графическое распределение зон представлено в Приложении 7.

5.3.6. На Карту рисков наносятся номера идентификационные рисков (в соответствии с регистром рисков) в соответствии с показателями частоты (вероятности) наступления и размера (влияния) риска.

5.3.7. Изменение статуса риска отражается на Карте рисков путем перемещения номера риска в соответствующую область Карты рисков.

5.3.8. По результатам идентификации и оценки рисков в масштабах всего Общества, Регистр рисков и Карта рисков ежегодно пересматриваются, уточняются и/или дополняются.

5.3.10. Регистр рисков и Карта рисков ежегодно утверждаются Советом директоров.

Регистр рисков в течение года может дополняться вновь выявленными рисками в рамках Отчета по управлению рисками, предоставляемого Совету директоров.

Ответственное подразделение обеспечивает предоставление периодического (ежеквартального) отчета Совету директоров Общества по форме согласно приложению №8 и в соответствии с требованиями, установленными Политикой управления рисками АО «Алатау Жарык Компаниясы».

Приложение№1
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарық Компаниясы»

Методы идентификации рисков

1) **На основе поставленных целей и задач (причинно-следственный анализ).** На основе поставленных целей определяются потенциальные события, которые могут повлиять на их достижение. События идентифицируются собственниками рисков и проходят согласование с подразделением, ответственным за управление рисками.

2) **Семинары и обсуждения (мозговой штурм).** Проводится организованное обсуждение (мозговой штурм, круглый стол и т.д.) потенциальных событий, которые могут влиять на организацию и на достижение ее целей, с работниками Общества.

Такие обсуждения могут проводиться в рамках каждого структурного подразделения для определения событий (рисков) влияющих на деятельность каждого такого подразделения и в целом на Общество.

3) **Анкетирование и интервьюирование.** Ответственным подразделением проводится опрос (анкетирование) определенного количества работников Общества в бумажной или электронной форме с использованием опросных листов (анкет), содержащих вопросы по различным либо определенным аспектам деятельности Общества, нацеленным на выявление рисков и путей их решения.

Ответственное подразделение проводит целевое интервьюирование ключевых работников (экспертов) Общества для открытого обсуждения существующих и потенциальных рисков и путей их управления.

4) **База данных произошедших убытков.** В Обществе, Ответственным подразделением, ведется постоянный мониторинг произошедших убытков, информация о которых также позволяет идентифицировать события, имеющие негативный эффект на деятельность Общества. Кроме этого, база данных произошедших убытков может послужить основой для количественной оценки рисков. База данных формируется на основе отчетности структурных подразделений Общества, а также может включать данные из внешних источников.

5) **Отраслевые и международные сравнения.** Выявление событий проводится на основе сравнения событий, характерных для организаций, подобных Обществу по отраслевой специализации или функциональной деятельности.

Приложение№2
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарық Компаниясы»

Форма оформления/регистрации выявленных рисков

Структурное подразделение:

Событие (риск):

Причины (факторы):

Возможные негативные последствия (ожидаемое влияние, тенге):

Предлагаемые меры реагирования (управления рисками):

Меры контроля:

Приложение№3
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарық Компаниясы»

АНКЕТА ПО РИСКАМ

1. Какие события могут повлиять на достижение целей и решения поставленных задач?

2. Какие события могут привести к образованию убытков?

3. Какие события могут повлиять на выполняемые процессы?

Приложение№4
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарық Компаниясы»

Частота или вероятность риска

Балл	Значение	Частота или вероятность
1	Очень редко	Раз в 7 и более лет (или вероятность наступления до 5%)
2	Редко	Раз в 5 лет (или вероятность наступления 25%)
3	Время от времени	Раз в 3 года (или вероятность наступления 40%)
4	Часто	Раз в год (или вероятность наступления 80%)
5	Очень часто	Раз в полгода и чаще (или вероятность наступления свыше 95%)

Время влияния риска

Балл	Время влияния
1	Есть время для исправления
2	Влияние риска проявляется с временным отставанием
3	Риск проявляется с немедленным эффектом

Размер риска (финансовые показатели)

Балл	Значение	Потенциальный убыток от наступления риска
1	Незначительный	до рабочей удерживающей способности
2	Заметный	до удерживающей способности
3	Крупный	минимум: до 25% потери ликвидности или до 50% потери доходности
4	Критический	минимум: до полной потери доходности или до 25% потери собственного капитала
5	Катастрофический	начиная с минимума: полная потеря доходности или 25% потери собственного капитала

Нефинансовые показатели влияния рисков (пример)

Балл	Степень влияния	Потенциальный убыток от наступления риска
1	Незначительное	Отсутствие каких-либо последствий в случае реализации риска
2	Низкое	Последствия от реализации риска не значительные

3	Среднее	Последствия от реализации риска не значительные и могут быть полностью исправлены
4	Существенное	Последствия от реализации риска очень значительные, но могут быть исправлены до определенной степени
5	Катастрофическое	В случае реализации риска, компания практически не сможет восстановиться от последствий, связанных с данным риском

Приложение №5
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарық Компаниясы»

Методы количественного анализа рисков

1. **На базе стоимости имущества**, которое может быть повреждено в результате наступления риска. В рамках данного анализа определяется материальный ущерб при наступлении риска и восстановительная стоимость имущества, которое может быть повреждено и подлежит впоследствии ремонту или замещению. Обычно используется для количественной оценки операционных рисков (материальный ущерб имуществу в результате техногенных катастроф, пожара и т.д.).
2. **На основе расчета неполученного дохода**. Анализируется упущенный доход либо постоянные расходы за день, которые компания понесет в случае простоя. В последующем указанный размер умножается на количество дней простоя производства в результате наступления риска. Такая оценка обычно используется для оценки рисков прерывания производства или нарушения поставок.
3. **На основе сравнительного анализа/установленных нормативов.** Для данной оценки используется прецедентная статистика либо уже установленные в рамках законодательства нормативы по возможному размеру ущерба подлежащего покрытию. Для количественного анализа обычно оцениваются сценарии их наступления и стороны, которые могут быть вовлечены (понести ущерб), а также общее влияние такого риска, и на основе существующей информации (статистики либо установленного норматива) о стоимости ущерба при реализации таких сценариев определяется максимальный возможный ущерб.
4. **На основе статистических моделей.** Применяется для рисков, которые имеют конкретное денежное выражение и зависимость от определенных внешних факторов и базируются на построении статистических зависимостей. Данный анализ позволяет с определенной степенью точности определить размер возможного ущерба от риска и при каких условиях наступивший риск может оказаться критичным для компании. Вместе с тем, данные метод рекомендуется использовать при наличии четко обозначенных связей между событиями и до определенной степени достоверную вероятность наступления события.
5. **На основе стохастических (вероятностных) моделей.** Данные методы используются, когда корреляционную зависимость от внешних

факторов достаточно трудно установить, поскольку риск имеет четко выраженный вероятностный характер. Также данные методы рекомендуется использовать для анализа рисков, которые могут быть выражены в денежной форме.

Приложение№6
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарык Компаниясы»

Регистр рисков АО «Алатау Жарык Компаниясы»

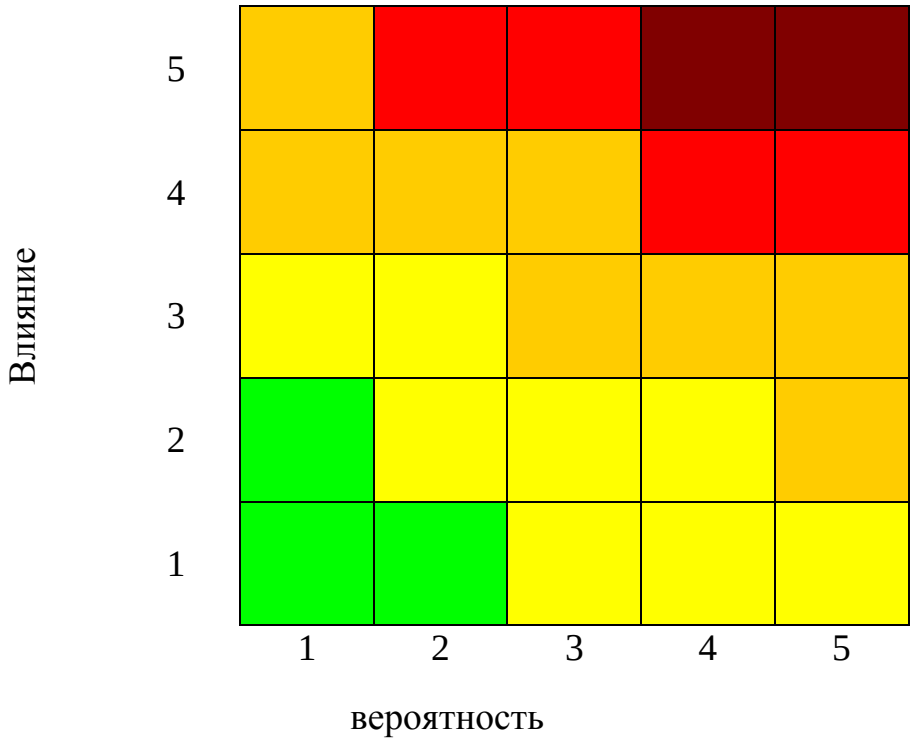
№	Код риска	Наименование риска	Ключевой показатель деятельности (КПД), наименование	**Допустимый уровень отклонения от КПД (Уровень толерантности к риску)**		**Оценка присущего риска**			Риск-факторы (причины)
				Плановый уровень	Фактический уровень	Балл вероятности (классификатор)	Балл размера ущерба (классификатор)	Балл времени влияния (классификатор)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

План мероприятий по минимизации рисков					**Оценка остаточного риска**			Последствия реализации риска	Владе риск
риятие	Оценочная стоимость мероприятия, млн. тенге. (указать, если возможно)	Срок реализи-зации мероприятия	Лицо/ подразделение, ответственное за мероприятие	Цель мероприятия (снижение вероятности; снижение влияния; снижение	Балл вероятности (классификатор)	Балл размера ущерба (классификатор)	Балл времени влияния (классификатор)		

				вероятности и влияния; удержание риска на установленном уровне)					
1	12	13	14	15				16	17

Приложение№7
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарык Компаниясы»

Распределение зон на карте рисков



Приложение№8
к Правилам идентификации и оценки рисков
АО «Алатау Жарык Компаниясы»

Структура отчета по управлению рисками

1. Общие сведения
2. Реализация плана мероприятий по управлению ключевыми рисками

№	Наименование риска	Куратор /Владелец риска	Мероприятие	Сроки исполнения	Цель мероприятия	Исполнение мероприятий
1	2	3	4	5	6	7

3. Информация о реализовавшихся рисках. Негативные эффекты от реализации риска.

№	Наименование риска	Реализовавшиеся события, инциденты	Факторы (причины)	Негативные эффекты от реализации риска

4. Изменения в карте ключевых рисков АО «Алатау Жарык Компаниясы»
5. Расчет удерживающей способности
6. Финансовые риски (в соответствии с правилами управления соответствующими рисками).
7. Ключевые рисковые показатели
8. Информацию о несоблюдении лимитов по рискам (если случалось);

№	Наименование лимита	Установленный лимита	Фактический уровень	Причины отклонения и меры по устранению несоответствий

9. Информация о страховании в соответствии с требованиями Политики по организации страховой защиты в АО «Алатау Жарык Компаниясы» и национальных институтах развития, национальных компаниях

№	Наименование ДО Фонда	Наименование компании, входящей в группу ДО	Перечень рисков	Застрахован риск? (Да/Нет)	Другие меры, митигирующие риск, либо аргументы о возможности компании принимать риск	При наличии страхового покрытия						Заполняется для строк по риску причинения ущерба имуществу	
						Начало страхового покрытия	Конец страхового покрытия	Страховая сумма	Максимальный лимит на один случай	Франшиза	Страховая премия	База страхования имущества	Наличие страхования перерывов производства, наступивших в результате наступления имущественного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13	14	15

10. Информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случалось);
11. Прочее.