

 АО «Национальные информационные технологии»		стр/из
		1/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками		№ ред.
		3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___	

ДП-2-102 Политика управления рисками

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	1
2. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕССОВ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
2.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУР	6
2.2. ФУНКЦИИ УЧАСТНИКОВ СУР	7
2.3. ПРОЦЕСС ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР	11
2.4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	14
2.5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И УРОВНЯ ТОЛЕРАНТНОСТИ К КЛЮЧЕВЫМ РИСКАМ ОБЩЕСТВА	16
2.6. ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ	18
2.7. ЭФФЕКТИВНОСТЬ СУР	18
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	18
4. РАССЫЛКА	19
5. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий СО ДП-2-102 «Политика управления рисками» (далее – Политика) устанавливает принципы и цели реализации процесса управления рисками в АО «Национальные информационные технологии» (далее – Общество). Основной целью управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь.

1.2. Целями СУР являются:

- а) защита интересов Единственного акционера Общества;
- б) нахождение оптимального баланса между ростом Общества, его прибыльностью и рисками, а также обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации стратегических планов и достижения установленных задач;
- в) снижение потерь в Обществе при возникновении неблагоприятных для него рисков;
- г) разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом);
- е) систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества и повышение управляемости бизнеса.

1.3. Основными задачами СУР являются:

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО
Национальные информационные технологии»
от «29» апреля 2025 года №10__

- a) обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, оценке, мониторинге, контроле в целях обеспечения достижения поставленных целей и задач;
- b) внедрение и совершенствование системы управления, позволяющей предотвращать и минимизировать потенциально негативные события (превентивные меры);
- c) повышение эффективности использования и распределение ресурсов;
- d) обеспечение сбалансированного соотношения доходности и риска;
- e) предотвращение потерь и убытков путем повышения эффективности деятельности, обеспечивающее защиту активов и акционерного капитала Общества;
- f) обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению юридических норм.

1.4. Основными принципами процесса управления рисками являются:

- a) **целостность** – комплекс организационно и функционально связанных элементов, ориентированный на общую оценку совокупности всех видов и факторов риска и управление процессами, способными минимизировать влияние факторов риска на систему с учетом характера взаимосвязи между этими рисками;
- b) **открытость** – запрет на рассмотрение СУР как автономной или обособленной системы;
- c) **информированность** – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации. При этом Общество не принимает в работе информацию неофициальных или непроверенных источников;
- d) **вовлеченность** – Совет директоров и Правление Общества вовлечены в процесс управления рисками и создания контрольной среды. Процессы по управлению рисками осуществляются не только Службой риск-менеджмента, они также интегрированы в функционал всех СТП Общества;
- e) **непрерывность** – управление рисками является постоянно совершенствуемым процессом, требующим регулярного пересмотра принятых методик, лимитов, финансовых показателей, мер и средств управления рисками на основе собственного опыта, появления новых технических средств и методов с учетом накопленного отечественного и зарубежного опыта для обеспечения реальной количественной и качественной оценки внутренних и внешних рисков;
- f) **экономическая целесообразность** – сопоставимость возможного ущерба и затрат на минимизацию рисков: стоимость мер контроля рисками должна быть меньше величины возможных потерь от этого риска;
- g) **взаимодействие и специализация** – осуществление мер по минимизации рисков на основе четкого взаимодействия всех заинтересованных работников, привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты структурных подразделений и работников Общества, наиболее подготовленных к конкретному виду деятельности, координация их усилий для достижения поставленных целей;
- h) **непрерывное совершенствование** – совершенствование работы по управлению рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- i) **ответственность** – в случае реализации рискового события ответственность распределяется в зависимости от его природы и последствий, в соответствии с должностными обязанностями и ранее поставленными задачами. Владелец риска несет

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

ответственность за своевременное выявление, оценку и управление риском, в том числе контроль за реализацией митигирующих мероприятий. Ответственность за эффективность функционирования СУР возложена на Службу риск-менеджмента, в том числе за своевременное предоставление объективной информации по управлению рискам в адрес заинтересованных лиц, а также за уровень Риск-культуры в Обществе.

1.5. В настоящей Политике применяются следующие термины и определения:

Вероятность наступления риска	Мера измерения возможности появления события, выраженная в числовом выражении
Влияние	Величина потенциального убытка, который может возникнуть при реализации риска
Владелец риска	Сотрудник, уполномоченный Правлением Общества за координацию и руководство действиями, направленными на управление риском, включая его идентификацию, оценку, мониторинг и принятие решений о мерах реагирования. Владелец риска взаимодействует с ответственными за реализацию мероприятий по снижению рисков и контролирует их эффективность
Владелец контроля	Сотрудник, ответственный за эффективность дизайна и исполнения Контроля (ей)
Внутренний контроль	Процесс, направленный на обеспечение надежности и эффективности деятельности организации, управление рисками, соблюдение законодательных требований и внутренних нормативных документов, а также на повышение результативности, экономности и прозрачности использования ресурсов
Единственный акционер	Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан
Идентификация риска	Процесс определения подверженности Общества, влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достичь и реализовать поставленные задачи
Корпоративный портал	Электронный ресурс, который предоставляет пользователям различные интерактивные интернет-сервисы (https://portal.nitec.kz/)
Карта рисков	Инструмент управления рисками Общества, который позволяет визуально оценить относительную значимость каждого риска, а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению. Представляет собой графическое отображение рисков Общества, выявленным согласно общему регистру рисков, где по одной «оси» указано последствие наступления риска, а по другой – вероятность или частота наступления риска
Ключевые риски	Наиболее значимые (критические) риски, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижения стратегических целей и задач, определяемые в рамках идентификации рисков

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

Ключевые рисковые показатели	Индикаторы, (KRI) представляющие ранние сигналы изменения риск-факторов в различных областях деятельности. Позволяют обнаруживать потенциальные риски и принимать заблаговременные меры во избежание наступления рисковых событий или минимизации их влияния на деятельность Общества
Комитет по аудиту Общества	Постоянно действующий коллегиальный, консультативно-совещательный орган при Правлении Общества, в том числе координирующий процесс функционирования и развития системы управления рисками в Обществе
Контроль риска	Мера, осуществляемая структурными подразделениями Общества, которая модифицирует (изменяет) риск. Контроль риска может включать любой процесс, политику, методику, практику или другие действия, модифицирующие (изменяющие) риск
Корпоративное управление	Процедуры, применяемые представителями заинтересованных сторон (единственный акционер, Совет директоров, инвесторы и т.п.) для наблюдения за процессом управления рисками и системой контроля, используемыми менеджментом Общества
Мастер-риск	Ключевой (агрегированный) риск, объединяющий несколько связанных рисков более низкого уровня, которые могут иметь общие причины, последствия или меры управления. Он служит для упрощения анализа и управления сложными или взаимосвязанными рисками на стратегическом уровне.
Мониторинг риска	Постоянная проверка, контроль, наблюдение или определение статуса риска для выявления изменения от требуемого или ожидаемого уровня
Остаточный риск	Риск, остающийся после воздействия на риск. Остаточный риск должен быть документирован и подвергаться мониторингу, пересмотру и, соответственно, дальнейшей обработке
Оценка риска	Установление характера влияния рисков на достижение целей Общества с двух точек зрения: вероятности возникновения рисковых событий и степени влияния рисковых событий на деятельность Общества в случае их наступления. При этом вероятность возникновения представляет собой возможность того, что рисковое событие произойдет, в то время как влияние отражает последствия наступления рискового события
Регистр рисков	Инструмент управления рисками Общества, который представляет собой структурированный перечень основных рисков Общества, содержащий следующую информацию: 1) потенциально возможные и идентифицированные риски, их описания, причины возникновения рисков и описание последствий наступления рисков; 2) владельцев рисков, их ответственность; 3) результаты проведенной оценки;

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

	4) согласованные меры реагирования на риски
Рентабельность собственного капитала (ROE)	Показатель отношения чистой прибыли к собственному капиталу. Собственный капитал определяется как разница между активами и обязательствами
Риск	Возможность возникновения события или условия, которое в случае реализации может оказать негативное или позитивное воздействие на достижение цели или желаемого результата, стоящего перед Обществом
Риск-аппетит	Степень риска, которую Общество считает для себя приемлемой в процессе достижения своих целей
Риск-координатор	Ответственный работник структурного подразделения Общества, в обязанности которого входит организация работы по управлению рисками в своем структурном подразделении и сотрудничество со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, на всех этапах реализации процедур системы управления рисками
Риск-фактор	Конкретное условие или причина, которое способствует реализации риска или увеличению его вероятности
Система внутреннего контроля	Совокупность процессов, политик, процедур и механизмов, направленных на управление рисками и обеспечение эффективной работы внутренних контролей, обеспечивающих разумную уверенность в достижении целей организации.
Событие	Происшествие (случай), имеющее внутренний или внешний источник по отношению к Обществу и оказывающее влияние на достижение поставленных целей. Влияние событий может быть положительным, отрицательным или смешанным
Система управления рисками	Набор компонентов, составляющих основу и организационную классификацию для внедрения, мониторинга, контроля и постоянного совершенствования процесса управления риском во всем Обществе
Стресс-тестирование	При помощи стресс-тестирования оценивается влияние событий, имеющих наиболее сильное воздействие. Стресс-тестирование фокусируется на прямом влиянии изменения одного события или одного действия, происходящих в экстремальных обстоятельствах
Сценарный анализ	Метод прогнозирования, который помогает оценить вероятные результаты различных сценариев на основе изменяющихся переменных или условий
Уполномоченные комитеты	Комитеты и другие коллегиальные органы Общества, предусмотренные внутренними документами Общества, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его долгосрочной стоимости и устойчивого развития

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

Управление рисками	Важнейший элемент стратегического управления Общества, направленный на идентификацию, оценку, управление и мониторинг потенциальных рисков, которые могут повлиять на достижение целей Общества. Представляет собой систематический подход к анализу и управлению рисками с целью минимизации негативных последствий и максимизации возможностей.
Уровень толерантности	Приемлемый уровень отклонения в отношении достижения конкретной цели или задачи. Уровень толерантности позволяет проводить эффективный мониторинг и недопущение превышения уровня риск-аппетита
Фактор риска	Событие или свойство, способное привести к реализации риска
GAP анализ	Анализ разрывов денежных потоков
VaR	Метод оценки финансовых рисков, который определяет максимальные потенциальные убытки, которые могут быть понесены в результате изменения рыночных условий за определённый период времени с заданной вероятностью

1.6.В настоящей Политике применяются следующие обозначения и сокращения:

ДМИБ	Департамент методологии и организации ИБ
ДОК	Департамент организационно-контрольной работы
ДПО	Департамент правового обеспечения
ДСМА	Департамент стратегии и методологического анализа
Общество	АО «Национальные информационные технологии»
ПП	Председатель Правления
СВА	Служба внутреннего аудита
СКС	Служба корпоративного секретаря
СО	Стандарт Общества
СТП	Структурное подразделение Общества
СУР	Система управления рисками
СРМ	Служба риск-менеджмента

2. ПРОЦЕССЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СУР

2.1.1. Структура СУР Общества представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества.

2.1.2. Информация, поступающая по вертикали снизу-вверх, обеспечивает Единственного акционера, Совет директоров, Правление Общества сведениями: о текущей деятельности, о принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контроле, методах реагирования, уровне управления ими, а также планировании и действиях по разрешению рисков и реализации возможностей. Передача информации по горизонтали подразумевает взаимодействие владельцев рисков по управлению рисками.

 АО «Национальные информационные технологии»		стр/из
		7/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками		№ ред.
		3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___	

2.1.3. Решения, направленные сверху-вниз, обеспечивают доведение целей, стратегий, планов и поставленных задач путем принятия решений Единственным акционером, Советом директоров, Правлением Общества.

2.1.4. Организационная структура СУР в Обществе обеспечивает поток информации по вертикали и по горизонтали (схема 1).

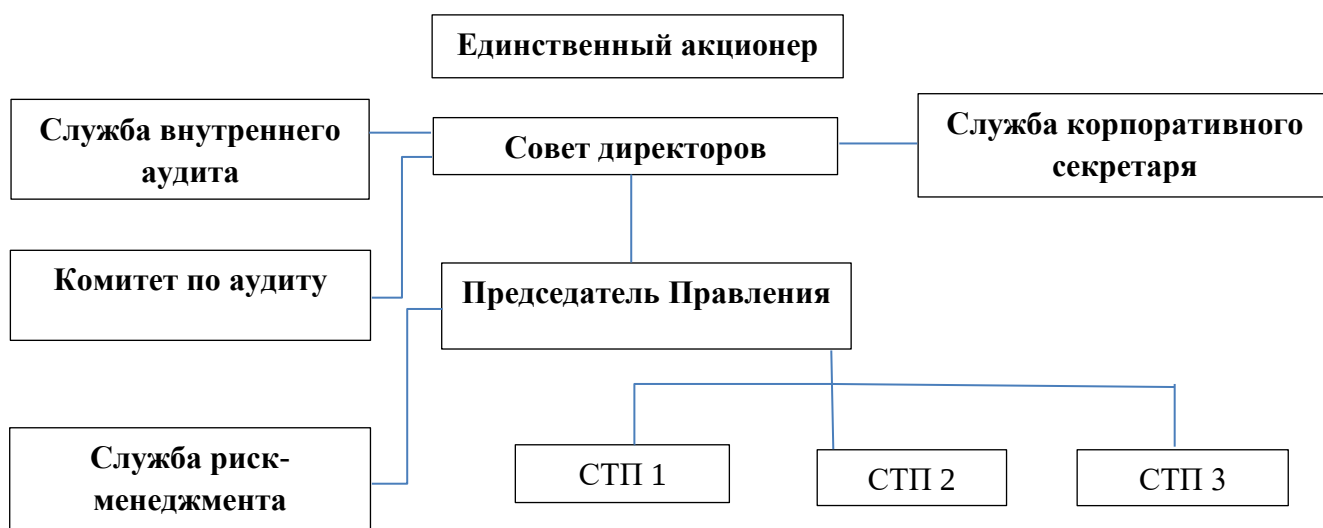


Схема 1 – Организационная структура СУР

2.2. ФУНКЦИИ УЧАСТНИКОВ СУР

2.2.1. **Единственный акционер** на основании информации, представленной Советом директоров/ Правлением Общества принимает стратегические решения в целях развития Общества.

2.2.2. **Совет директоров** Общества играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР и осуществляет следующие функции:

- определение долгосрочных и краткосрочных целей и задач деятельности Общества;
- анализ заключений внешних аудиторов, по совершенствованию систем управления рисками и внутренних контролей, и результатов проверок, проведенных Службой внутреннего аудита Общества;
- утверждение уровня Риск-аппетита, Регистра и Карты рисков Общества;
- утверждение Плана мероприятий по управлению рисками (в рамках Регистра рисков);
- утверждение структуры Общества, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков;
- рассмотрение отчетов об управлении рисками;
- проведение мониторинга деятельности Общества посредством комитетов, созданных при Совете директоров;
- утверждение Политики управления рисками;
- утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю над рисками путем утверждения настоящей Политики.

 АО «Национальные информационные технологии»		стр/из
		8/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками		№ ред.
		3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___	

2.2.3. В целях эффективного осуществления возложенных функций, при Совете директоров Общества могут быть созданы Комитеты по рискам, по аудиту и иные комитеты, функции которых определяются соответствующими нормативными документами.

2.2.4. **Комитет по аудиту** при Совете Директоров Общества осуществляет следующие функции по вопросам управления рисками:

- а) анализирует отчеты внешних и внутренних аудиторов о состоянии СУР;
- б) анализирует эффективность средств СУР Общества, а также дает предложения по её совершенствованию;
- в) осуществляет контроль за выполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов Общества в отношении системы управления рисками;
- г) рассматривает ключевые риски и проблемы контроля и соответствующие планы Общества в управлении рисками;
- д) рассматривает и предварительно одобряет внутренние процедуры и инструменты общества по управлению рисками, выносимые на рассмотрение и утверждение Совета директоров Общества, за исключением вопросов, отнесенных внутренними документами Общества к компетенции других органов Общества;
- е) рассматривает и предварительно одобряет документы и материалы (Значение Риск-аппетита, Регистр и Карта рисков, отчеты и др.), выносимые на рассмотрение и утверждение Советом директоров Общества;
- ж) рассматривает и анализирует отчеты Службы риск-менеджмента.

2.2.5. **Правление Общества** несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление ответственно за создание и поддержание на высоком уровне Риск-культуры, которая отражает политику риск-менеджмента. Правление Общества осуществляет следующие функции:

- а) реализация поставленных Советом директоров Общества целей и задач;
- б) организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать, оценить потенциальные риски и управлять ими;
- в) реализация и обеспечение соблюдения положений настоящей Политики и других внутренних документов по управлению рисками;
- г) рассмотрение и представление на Совет директоров Общества отчетов и других документов, согласно утвержденным нормативным документам;
- д) контроль за своевременным утверждением планов работ/деятельности структурного подразделения-владельца риска и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- е) утверждение мероприятий по реагированию на риски в рамках нормативных документов Общества, утвержденных Советом директоров;
- ж) назначение Владельцев рисков, ответственных за координацию и руководство действиями, направленными на управление риском;
- з) совершенствование внутренних процедур и регламентов в области управления рисками;
- и) рассмотрение отчетов об эффективности системы управления рисками;
- й) утверждение документов по управлению рисками в Обществе, не относящихся к компетенции Совета директоров Общества.

 АО «Национальные информационные технологии»		стр/из
		9/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками		№ ред.
		3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___	

2.2.6. Правление Общества вправе осуществлять часть функций в области управления рисками через создание соответствующих коллегиальных органов, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами.

2.2.7. **Служба риск-менеджмента** – структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент, выполняет следующие функции:

- a) организация и координация процесса идентификации и оценки рисков Общества, а также согласование с владельцами рисков Регистра и Карты рисков, ключевых рисковых показателей, плана мероприятий по управлению рисками Общества, а также мониторинг реализации плана;
- b) анализ эффективности СУР Общества;
- c) контроль за исполнением структурными подразделениями Общества внутренних документов по СУР;
- d) формирование и предоставление отчетности об управлении рисками Общества в адрес ПП/Правления и Совета директоров Общества;
- e) участие в организации периодической оценки СУР Общества, внесение предложений по вопросам рисков в рамках диагностики корпоративного управления и уровня развития СУР;
- f) ведение базы данных реализованных рисков Общества, отслеживание внешних и внутренних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;
- g) подготовка и предоставление информации по управлению рисками Общества на консолидированной основе ПП/Правлению и Совету директоров Общества;
- h) разработка, внедрение и совершенствование методологической базы, политик, правил по управлению рисками и их мониторингу;
- i) обеспечение интегрированности управления рисками в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Обществе;
- j) рассмотрение проектов стратегической направленности, инвестиционных проектов Общества, в части достаточности раскрытия анализа информации по рискам и соответствия настоящей Политике;
- k) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;
- l) осуществление анализа нормативной и иной документации в области управления рисками;
- m) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части предоставления Карты рисков и Регистра рисков для формирования Службой внутреннего аудита плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Общества рискам, обмена знаниями и методологиями;
- n) выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, вызвавших риск, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- o) осуществление функций в области управления рисками через участие в соответствующих коллегиальных органах, функции и полномочия которых определены соответствующими нормативными документами;
- p) вынесение на рассмотрение Правления Общества кандидатов на роль Владелец риска;
- q) внедрение и совершенствование процесса управления рисками в Обществе через Совет директоров Общества.

 АО «Национальные информационные технологии»		стр/из
		10/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками		№ ред.
		3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___	

- 2.2.8. Ответственность, полномочия структурного подразделения, осуществляющего риск-менеджмент, предусмотрены настоящей Политикой, Положением о Службе риск-менеджмента.
- 2.2.9. **Служба внутреннего аудита** Общества в процессе управления рисками осуществляет следующие основные функции:
- а) проверка достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
 - б) проверка полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;
 - в) проверка эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
 - г) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств);
 - д) взаимодействие со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент Общества в части предоставления отчетов по итогам внутреннего аудита для включения реализованных рисков в базу данных по реализованным рискам, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок в части подверженности Общества рискам, обмена знаниями и методологиями.
- 2.2.10. **Владелец риска** является одним из важнейших элементов в структуре управления рисками Общества. Владелец риска, уполномоченный Правлением Общества руководитель СТП/Проекта/Продукта за руководство и координацию действиями, направленными на управление риском, включая его идентификацию, оценку, мониторинг и принятие решений о мерах реагирования. Основными функциями Владельца риска в процессе управления рисками являются:
- а) своевременная идентификация и оценка рисков, информирование Службы риск-менеджмента, о значительных рисках в сфере своей деятельности;
 - б) координация совладельцев риска и ответственных за реализацию мероприятий по управлению риском, а также контроль за их эффективностью;
 - в) участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками в рамках компетенции;
 - г) разработка и контроль за реализацией плана митигирующих мероприятий по управлению риском и предоставление отчетности в СРМ на регулярной основе по исполнению мероприятий;
 - д) своевременное предоставление информации обо всех реализовавшихся рисках в СРМ;
 - е) осуществление контроля за внешними/внутренними факторами, которые потенциально могут привести к изменению предыдущих результатов оценки риска, передача соответствующей информации, структурному подразделению, осуществляющему риск-менеджмент;
 - ж) содействие процессу развития коммуникаций с СРМ.
- 2.2.11. **Риск-координаторы** осуществляют организационную поддержку Владельцу риска и СРМ в процессах управления рисками. Для повышения эффективности СУР, приказом ПП утверждается перечень риск-координаторов закрепленных за блоками СТП, находящихся в

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

прямом подчинении ПП. Основные функции Риск-координатора, в том числе могут включать в себя функции Владельца риска и дополнены следующими:

- а) организация кросс-функциональной коммуникации между Руководителями СТП, входящих в курируемый блок СТП, Владельцем риска и СРМ;
- б) участие в мероприятиях организуемых СРМ в рамках повышения Риск-культуры в Обществе и дальнейшая трансляция получаемого опыта среди сотрудников курируемого блока СТП;
- с) взаимодействие с риск-координаторами других блоков СТП, обмен фактической информацией и планами в части управления рисками.

2.2.12. Для поддержания и повышения риск-культуры в Обществе СРМ на систематической основе производит обучение риск-координаторов.

2.2.13. Роли и обязанности в процессе управления рисками, где:

R - Responsible (Ответственный) - тот, кто выполняет работу для достижения задачи, которые несут ответственность за выполнение работы;

A - Accountable (Подотчетный) - лицо, которое несет ответственность за исправление и полное завершение задачи;

C - Consulted (Консультируемый) - те, кто предоставляет информацию для проекта и с кем осуществляется двусторонняя коммуникация;

I - Informed (Информируемый) - люди, которые информируются о ходе работы и с которыми осуществляется двусторонняя коммуникация.

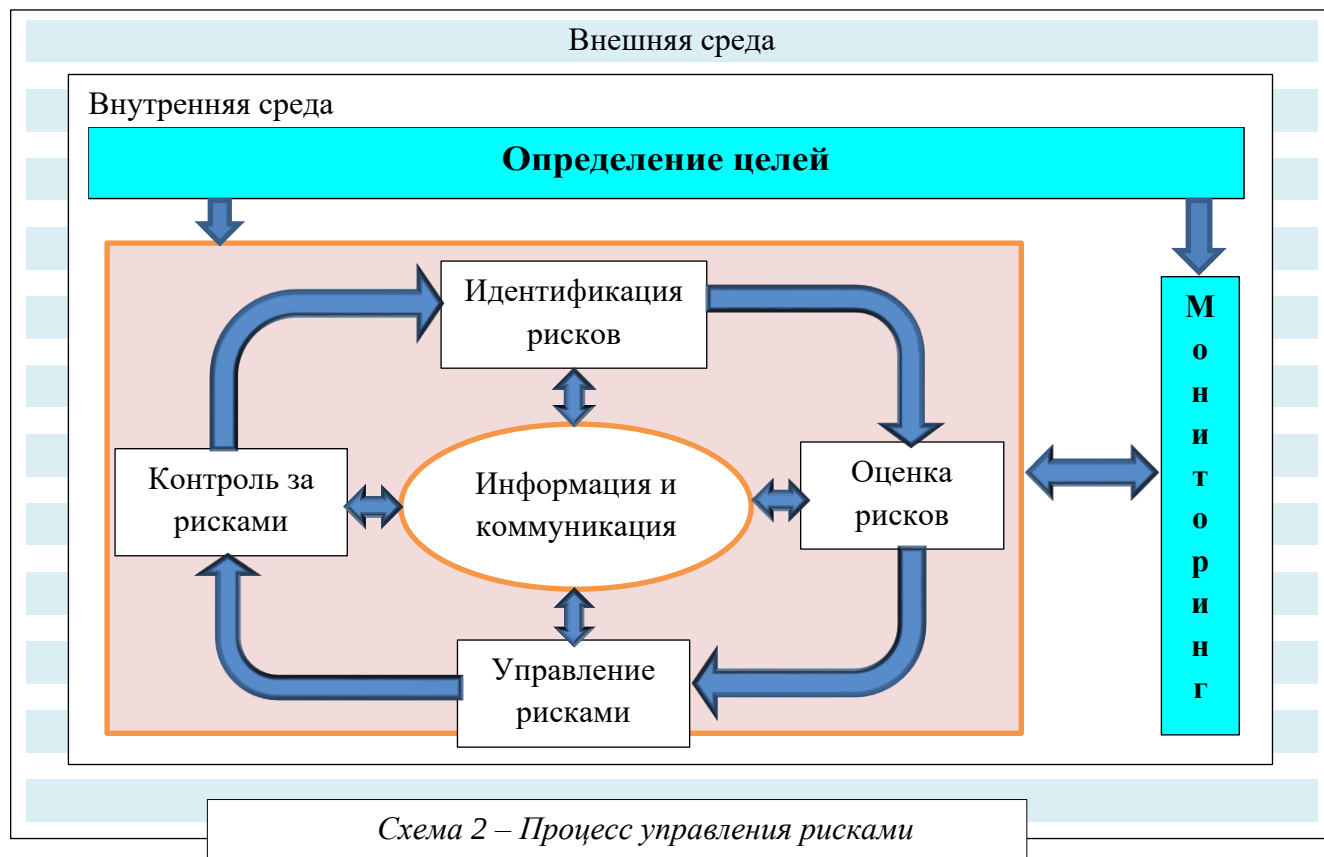
Этапы/роли	Совет директоров	Комитет по аудиту	Правление	СРМ	СВА	Владельцы рисков	Риск-координаторы
Утверждение риск-аппетита и регистра рисков	A	C	A	R	C	I	I
Идентификация и оценка рисков	C	C	A	R	C	R	C
Мониторинг и контроль рисков	C	C	A	R	C	R	C
Разработка и реализация мероприятий по управлению рисками	I	C	C	R	C	R	C
Анализ и отчетность по рискам	A	C	A	R	R	I	I

2.3. ПРОЦЕСС ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУР

2.3.1. Управление рисками является постоянным, динамичным, непрерывным и циклическим процессом, в рамках которого происходит обмен информацией и коммуникация между участниками СУР. Процесс функционирования СУР состоит из этапов согласно Схеме 2.

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__



2.3.2. СУР включает в себя два направления риск-менеджмента, которые являются неотъемлемыми компонентами корпоративной системы управления Общества:

- Риск-менеджмент-1 (RM1): система, направленная на интересы внешних стейкхолдеров (регуляторы, акционер, банки, страховые, рейтинговые агентства, контрагенты);
- Риск-менеджмент-2 (RM2): управление рисками путем анализа оперативных задач в интересах руководителей СТП, принимающих решения внутри Общества.

2.3.3. Управление рисками осуществляется путем внедрения СУР во все структурные подразделения Общества. При этом организация функционирования СУР Общества осуществляется структурными подразделениями Общества самостоятельно.

2.3.4. Внутренняя среда является основой для всех компонентов процесса управления рисками. Она включает в себя этические ценности Общества, компетентность и уровень квалификации персонала, и основные принципы в области управления рисками. Внутренняя среда включает структуру Общества, ее возможности, определяемые человеческими, финансовыми, системными и процессуальными ресурсами. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес-структурами, государственными, регуляторными и другими политическими, финансовыми органами) также находят свое отражение во внутренней среде.

2.3.5. СУР предполагает, что руководство Общества в лице Совета директоров и ПП/ Правления имеет правильно организованный процесс выбора и формирования целей, и эти цели соответствуют миссии Общества и уровню его риск-аппетита.

2.3.6. Постановка целей Общества является ключевым элементом в рамках СУР. Цели должны быть определены до момента, когда руководство Общества начнет выявлять события, которые

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__

потенциально могут оказать негативное влияние на их достижение. Достижение целей осуществляется путем правильного стратегического планирования деятельности Общества на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Для этих целей Общество производит разработку бюджетов, планов развития, стратегических направлений развития и долгосрочной стратегии.

2.3.7. Внутренняя среда определяет общее отношение Общества к рискам, и то, как рассматривают и реагируют на риски его работники. Внутренняя среда является основой для всех других компонентов СУР, включает философию риск-менеджмента, систему внутренних контролей, контроль со стороны органов управления, этические ценности, компетенцию и ответственность работников, структуру Общества, его возможности, определяемые человеческими, финансовыми и прочими ресурсами.

2.3.8. Деятельность Общества направлена на создание внутренней среды, которая повышает понимание рисков работниками и повышает их ответственность за управление рисками. Внутренняя среда должна поддерживать следующие принципы деятельности Общества:

- а) идентификация и рассмотрение всех форм рисков при принятии решений, а также поддержка комплексного подхода видения руководством Общества;
- б) поддержка ощущения собственности и ответственности за риски и управление рисками на соответствующих уровнях иерархии управления (Общества, структурного подразделения и т.д.);
- с) отслеживание соответствия деятельности работников внутренней политике и процедурам Общества;
- д) своевременное информирование о значимых рисках и недостатках системы управления рисками;
- е) понимание, что политика и процедуры в области управления рисками являются обязательными.

2.3.9. Взаимоотношения Общества с внешней средой (бизнес-структурами, социальными, регуляторными и другими государственными и финансовыми органами) находят свое отражение во внутренней среде и влияют на ее формирование. Внешняя среда является сложной по своей структуре и включает различные аспекты отрасли, взаимосвязанные между собой.

2.3.10. Процесс управления рисками основывается на кросс-функциональном взаимодействии. Процесс управления межфункциональными (межпроцессными) рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций (бизнес-процессов), основывается на коллегиальных решениях, принимаемых совместно, на основании имеющихся у различных подразделений (участников и руководителей бизнес-процессов) информации.

2.3.11. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом стратегического планирования Общества включает следующее, но не ограничивается:

- а) процесс разработки Плана развития Общества должен предусматривать выявление и анализ рисков, способных оказывать влияние на достижение поставленных стратегических целей;
- б) План развития Общества должен предусматривать комплекс мер, направленных на минимизацию потенциального неблагоприятного эффекта основных рисков, связанных с реализацией запланированных стратегических инициатив.

2.3.12. Взаимосвязь процесса управления рисками с процессом операционной деятельности Общества включает следующее, но не ограничивается:

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО
Национальные информационные технологии»
от «29» апреля 2025 года №10___

- а) своевременное представление планов мероприятий по управлению рисками, а также, предоставление отчетности по исполнению планов мероприятий должны быть включены в соответствующие годовые планы деятельности структурных подразделений;
- б) владелец риска должен объективно оценивать временные и административные ресурсы, необходимые для реализации предлагаемого им плана мероприятий по управлению рисками;
- с) работниками структурных подразделений должны быть выделены необходимые временные и административные ресурсы для выполнения мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по управлению рисками;
- д) инициаторы вопросов, выносимых на рассмотрение ПП/Правления и Совета директоров Общества, при высокой вероятности и существенности рисков, в свои материалы (пояснительные записки) включают пункты с описанием рисков, связанных как с принятием, так и не принятием выносимых решений.
- е) руководители СТП в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг, и развитие СУР и системы внутренних контролей во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.

2.4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.4.1. В целях определения однородного языка и стимулирования процесса коммуникации в Обществе вводится единая классификация рисков в разрезе функциональных групп и подгрупп рисков и их составляющих.

2.4.2. Для классификации рисков в Обществе используется группировка рисков по следующим группам:

- а) **Strategic** – стратегический риск – риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества, изменение политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера. Управление стратегическими рисками осуществляется структурным подразделением, ответственным за стратегическое планирование через разработку Плана развития Общества;
- б) **Financial** – финансовый риск – включает риски, связанные со структурой капитала и снижением финансовой прибыльности. Управление финансовыми рисками осуществляется структурным подразделением, осуществляющим финансовую деятельность Общества, совместно с подразделением, осуществляющим риск-менеджмент, через разработку внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность Общества, направленную на проведение мероприятий по снижению финансовых рисков. Финансовые риски могут классифицироваться на следующие подгруппы:
 - валютный риск – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Обществом своей деятельности;
 - ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, активов Общества, приносящих доход, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, рынков инфокоммуникационных услуг, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов, активов Общества, приносящих доход;

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__

- риск потери ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Общества своих обязательств, при управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Общества, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.

- риски контрагентов – риски неисполнения/несвоевременного исполнения договорных обязательств.

Управление финансовыми рисками осуществляется структурным подразделением, осуществляющим финансовую деятельность Общества, совместно со структурным подразделением, осуществляющим риск-менеджмент.

с) **Project** – проектный риск – риск ухудшения итоговых показателей проекта, возникающих под влиянием неопределенности, который может повлиять на достижение целей проекта. Эти риски могут возникать из различных источников, таких как изменения в требованиях заказчика, технические проблемы, непредвиденные затраты, задержки в выполнении работ, конфликты в команде проекта и т. д.

d) **Operational** – операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), информационной безопасности, а также вследствие внешних событий. Управление операционными рисками осуществляется на уровне каждого структурного подразделения Общества;

e) **Legal** – правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения требований законодательства Республики Казахстан либо стандартов отрасли или внутренних политик Общества, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательствам других государств. Управление комплаенс рисками осуществляется на уровне каждого структурного подразделения Общества.

2.4.3. Также в СУР применяется классификация рисков по степени контролируемости, основанная на характере факторов, определяющих их возникновение. В соответствии с данной классификацией риски подразделяются на:

Контролируемые – риски, обусловленные внутренними факторами и поддающиеся управлению со стороны Общества;

Неконтролируемые – риски, возникающие под воздействием внешних факторов, на которые Общество не имеет прямого влияния.

2.4.4. Общество может использовать (не ограничиваясь) следующие методы управления рисками:

a) По стратегическим рискам: анализ внешних риск-факторов на уровне отдельных инвестиционных проектов и на уровне Общества в целом; построение карты рисков.

b) По финансовым рискам: методы управления портфелем ценных бумаг; методы управления рисками ликвидности; контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов контрагентов/эмитентов и т.д.; формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков; стресс-тестирование; сценарный анализ; построение карты рисков; финансовый анализ; методика VaR; методы внутреннего контроля; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.

с) По проектным рискам: контроль рисков на основе качественного расчета финансово-экономической модели, ключевых показателей проектов; формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков; методы внутреннего контроля; стресс-тестирование;

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__

сценарный анализ; построение карты рисков; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.

d) По операционным рискам: оценка ключевых индикаторов операционных рисков; методы внутреннего контроля; стресс-тестирование; сценарный анализ; построение карты рисков; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.

e) По комплаенс рискам: разработка комплаенс стратегий, внедрение метода внутренних контролей; своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга.

2.4.5. Цель процесса регулярного обмена информацией о рисках Общества состоит в том, чтобы:

a) закрепить персональную ответственность за управление теми или иными ключевыми рисками за владельцами рисков;

b) своевременно доводить до сведения Правления и Совета директоров Общества информацию обо всех рисках, управление которыми необходимо осуществлять на соответствующем уровне Общества;

c) своевременно доводить до сведения исполнителей мероприятий по управлению рисками информацию об их персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий (включая ожидаемый результат, сроки, ресурсы и т.д.);

d) обеспечить эффективный обмен информацией в ходе управления кросс-функциональными рисками Общества.

2.4.6. На основании регулярной отчетности по рискам в Обществе ведется контроль над текущими рисками и исполнением мер по реагированию на риски. Структурные подразделения Общества, являющиеся владельцами рисков, ежеквартально в установленной форме представляют отчеты об управлении рисками.

2.4.7. Общество доводит до партнеров, 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 Общества.

2.5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И УРОВНЯ ТОЛЕРАНТНОСТИ К КЛЮЧЕВЫМ РИСКАМ ОБЩЕСТВА

2.5.1. Общество определяет риск-аппетит, который готов принять для достижения поставленных целей. Риск-аппетит влияет на распределение ресурсов, на организацию процессов и создание инфраструктуры внутри Общества, необходимых для мониторинга и реагирования на риски.

2.5.2. Приемлемый уровень риск-аппетита определяется Правлением и утверждается Советом директоров Общества.

2.5.3. В целях осуществления эффективного мониторинга и недопущения превышения уровня риск-аппетита в Обществе применяются уровни толерантности к ключевым рискам.

2.5.4. Уровни толерантности к ключевым рискам определяются владельцами рисков на основании двух основных подходов:

- субъективный подход – осуществляется путем проведения опроса руководства Общества. При данном подходе определяется допустимое отклонение финансовых показателей Общества (например, EBITDA, чистая прибыль, оборотный капитал, собственный капитал и т.д.) от запланированных показателей за текущий период, при котором Общество сохранит свою финансовую устойчивость;

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10___

- объективный подход – осуществляется путем определения ключевых финансовых коэффициентов Общества (например, рентабельности, коэффициент финансовой устойчивости и т.д.). Неисполнение данных коэффициентов может привести к ухудшению финансовых показателей Общества или невыполнению своих обязательств перед инвесторами/ внешними кредиторами. В связи с чем, тот допустимый уровень финансовых отклонений, который не приведет к последствиям, описанным выше, будет являться значением риск-аппетита.

2.5.5. Риск-аппетит может выражаться в количественном и качественном виде.

2.5.6. В качественном виде риск-аппетит представляет собой заявление Общества о степени и характере принимаемых рисков. Риск-аппетит Общества, выражаемый в качественном виде, определяется по 3-м уровням готовности принимать риск:

- низкий – Общество не готово рисковать, и отказывается от преимуществ и выгод от принятия риска;
- средний – Общество готово рисковать при условии принятия мер по минимизации риска и не превышения данного риска количественного значения риск-аппетита. Обязательным условием принятия среднего уровня риск-аппетита является значимость выгод для Общества (выгоды для Общества, Единственного акционера, экономики Республики Казахстан, в том числе выгоды социального значения, например, реализация государственных программ развития);
- высокий – Общество готово принимать дополнительный риск независимо от вероятности и значимости данного риска, а также независимо от возможности управлять данным риском по ряду причин, в том числе решение принимается не самостоятельно, а с участием вышестоящих организаций (Единственного акционера).

2.5.7. Риск-аппетит Общества определен следующим образом:

Группа риска	Уровень риск-аппетита	Пояснение
Strategic	Низкий	Общество принимает ограниченные стратегические риски, если они необходимы для достижения долгосрочных целей, но избегает угроз, способных подорвать государственные обязательства.
Financial	Средний	Финансовые риски (ценовой, ликвидности) минимизируются для обеспечения устойчивости. Допустимы только управляемые отклонения в пределах установленных лимитов.
Project	Высокий	Ряд проектных рисков необходимо принимать в целях реализации государственных программ. Многие программы определены стратегическими решениями Единственного акционера, при этом некоторые из программ несут в себе существенные проектные риски.
Operational	Средний	Общество стремится минимизировать операционные риски, поскольку сбои могут привести к потере эффективности и репутационным потерям.
Legal	Низкий	Общество не приемлет несоответствие установленным законодательным и нормативным требованиям.

2.5.8. Количественное значение риск-аппетита Общества определяется экспертным методом путем анализа как фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности, так и

Разработчик: Служба риск-менеджмента

Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__

плановых значений, а также путем вычисления показателей, обозначающих в денежном выражении общий уровень риска, который Общество готово принять в своей деятельности без критических последствий в случае его реализации.

- 2.5.9. Количественное значение риск-аппетита представляет собой показатель, демонстрирующий максимальный объем риска, который Общество готово принять на себя при рассмотрении одного отдельного риска, при этом суммарная оценка идентифицированных рисков должна суммироваться с учетом оверлеппинга, то есть принимать в расчеты то, что реализация одного риска может повлечь снижение вероятности реализации других рисков.
- 2.5.10. Риск-аппетит подлежит пересмотру и утверждению Советом директоров Общества при существенном изменении направления бизнеса или бизнес-среды, но не реже одного раз в год. Решения об управлении рисками стратегического уровня принимаются Советом директоров Общества. Решения об управлении рисками операционного уровня принимаются на уровне ПП/Правления Общества.
- 2.5.11. Общество может устанавливать допустимый уровень риска по группам целей или по каждой цели.

2.6. ТРЕБОВАНИЯ К КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

- 2.6.1. Решение о допуске тех или иных должностных лиц Общества к детальной информации об описании, оценке или планах мероприятий по управлению теми или иными рисками принимается владельцем рисков.
- 2.6.2. Члены Совета директоров Общества, члены Правления Общества, члены комитетов по управлению рисками и структурное подразделение, осуществляющее риск-менеджмент в Обществе, обладают неограниченным доступом к любой информации о рисках.
- 2.6.3. Политика является открытым документом и доступна для ознакомления и пользования широким кругом лиц.
- 2.6.4. Предоставление внешним лицам иной информации о рисках, осуществляется согласно официальному запросу в адрес Общества, при этом направляемая информация может быть предоставлена в формате, исключающем конфиденциальную информацию и информацию содержащую коммерческую тайну.

2.7. ЭФФЕКТИВНОСТЬ СУР

- 2.7.1. Эффективность СУР Общества подтверждается результатами независимых проверок, проводимых внешними аудиторами или независимыми экспертами раз в пять лет, при наличии финансирования в Обществе.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 3.1. Ответственность за реализацию требований настоящей Политики возлагается на Правление Общества, соответствующие уполномоченные комитеты, СТП и на каждого работника Общества в отдельности.
- 3.2. Контроль над соблюдением Политики возлагается на Службу внутреннего аудита Общества.
- 3.3. Руководитель СРМ несет ответственность за разработку, актуализацию, проверку, соблюдение требований, изложенных в Политике.

 АО «Национальные информационные технологии»	стр/из
	19/19
СО ДП-2-102 Политика управления рисками	№ ред.
	3
Разработчик: Служба риск-менеджмента	Утверждено решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии» от «29» апреля 2025 года №10__

3.4. Настоящая Политика проверяется работником ДСМА на соответствие требованиям ДП-0-101, согласовывается с ДСМА, ДПО, ДМИБ, заместителями Председателя Правления Общества, управляющими директорами Общества и утверждается решением СД.

4. РАССЫЛКА

- 4.1. СТП – информационный ресурс Общества.
- 4.2. СРМ – электронная версия, электронно-сканированная версия.
- 4.3. СКС – оригинал

5. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Закон Республики Казахстан №415 «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года;
 Закон Республики Казахстан №418 «Об информатизации» от 24 ноября 2015 года;
 Постановление Правительства Республики Казахстан от 20 декабря 2016 года №832. «Об утверждении единых требований в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности»;
 Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 июня 2022 года №429 «Об утверждении Правил отнесения сведений к служебной информации ограниченного распространения и работы с ней»;
 Кодекс корпоративного управления АО «Национальные информационные технологии», утвержденный решением Правления АО «Национальные информационные технологии» от 24 декабря 2019 года;
 ISO 9001:2015 Система менеджмента качества. Требования;
 ISO/IEC 20000-1:2018 Информационные технологии – Управление сервисами. Часть 1: требования к системе управления сервисами;
 ISO/IEC 27001:2023 Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Системы менеджмента информационной безопасностью. Требования;
 ISO 31000:2018 Управление рисками – Руководство;
 COSO ERM 2017 Управление рисками предприятия. Интегрированная модель;
 ДП-0-101 Порядок управления стандартами Общества;
 ИК-2-008 Инструкция по управлению организационными документами АО «Национальные информационные технологии»;
 ПК-0-115 Правила по делопроизводству АО «Национальные информационные технологии»;
 ПК-1-004 Правила идентификации, оценки и управления рисками АО «Национальные информационные технологии», утвержденные решением Совета директоров АО «Национальные информационные технологии».