

«УТВЕРЖДЕНО»
решением единственного акционера
АО «Узавтосаноат»

Протокол №8-2019 от 14.09.2019г.

«____» 2019 г.

«ОДОБРЕНО»
Председатель правления
АО «Узавтосаноат»



Ш.Умурзаков

2019 г.

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
АО «УЗАВТОСАНОАТ»

на 2019 год

Ташкент – 2019 г.

I. Общие положения

1.1. Политика по управлению рисками АО «Узавтосаноат» (далее по тексту Общество) разработана в соответствии с Законами Республики Узбекистан, Уставом Общества, внутренними нормативными документами Общества, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Узбекистан.

1.2. Политика по управлению рисками определяет цели и задачи управления рисками, принципы и организацию процесса управления рисками, а также участников процесса управления рисками, их полномочия и ответственность.

1.3. В настоящей Политике применяются следующие термины и определения:

Общий профиль риска - присущая деятельности АО «Узавтосаноат» возможность (вероятность) наступления для Общества потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие неблагоприятных событий, связанных с финансовыми, социальными, политическими, корпоративными, технологическими внутренними и внешними факторами.

Кредитный риск - риск возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями соглашения.

Рыночный риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения индикаторов финансового рынка (курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, а также цен на товарных рынках). К рыночным рискам относятся:

- фондовый риск** (риск потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке);
- валютный риск** (риск потерь в результате изменения валютных курсов);
- процентный риск** (риск потерь в результате изменения размера процентных ставок).

Риск ликвидности - риск, возникающий вследствие недостаточности ликвидных активов для покрытия обязательств Общества или вследствие возникновения несоответствия между сроками погашения его активов и пассивов.

Операционный риск - риск возникновения финансовых потерь в результате недостатков в организации деятельности Общества, внутренних систем и процессов, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

Кибер-риск – риск возникновения у Общества потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие противоправных действий сторонних лиц в отношении компьютерных и информационных систем или сетей, систем связи, информационных ресурсов и потоков Общества, совершаемых посредством информационных и телекоммуникационных технологий.

Страновой риск - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Юридический риск - риск возникновения убытков, связанных с тем, что законодательство либо не было учтено вообще, либо изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент не в состоянии выполнять условия договора.

Корпоративный риск - риск изменений в процессе управления Обществом, в том числе реорганизация, ликвидация.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Общества, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск мошенничества - риск возникновения убытков в результате преступных действий работников, клиентов и других партнеров Общества.

Идентификация риска - процесс выявления и классификации рисков.

Оценка риска - оценка вероятности реализации риска и величины возможных потерь при реализации конкретного вида риска и/или совокупных рисков, принимаемых на себя Обществом.

II. Цели и задачи управления рисками

2.1. Основная цель управления рисками, как составной части процесса управления Обществом - обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации стратегического плана.

2.2. Основными задачами политики управления рисками являются:

- обеспечение защиты прав кредиторов и акционеров; устранение, предотвращение и минимизация потерь Общества при реализации неблагоприятных для Общества событий;
- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- организация и совершенствование системы управления рисками, включая лимитную дисциплину;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Общества от запланированного;
- эффективное использование имеющихся конкурентных преимуществ, к которым относится доверие клиентов, качество обслуживания и др.

III. Основные принципы управления рисками

3.1. Общество определяет следующие основные принципы управления рисками:

3.1.1. Осведомленность о риске

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Общества. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Общества, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Обществе должны быть разработаны нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

3.1.2. Разделение полномочий

В Обществе должна быть реализована управляемая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: четкое разделение обязанностей подразделений и сотрудников Общества, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и / или управляемом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

3.1.3. Контроль за проведением операций

За совершением любой операции, подверженной риску, должен быть установлен предварительный, текущий и последующий контроль.

3.1.4. Контроль со стороны руководства и коллегиальных органов

В Обществе должна действовать система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по позициям Общества. Руководство Общества, его коллегиальные органы на регулярной основе должны рассматривать отчеты об уровне принятых Обществом рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

3.1.5. Использование информационных технологий

Процесс управления рисками должен быть организован на основе использования современных информационных технологий. Общество должен применять информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

3.1.6. Постоянное совершенствование систем управления рисками

Общество должен постоянно совершенствовать все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

3.1.7. Сочетание коллегиального подхода к управлению рисками

Общество должен сочетать коллегиальный подход к управлению рисками. Через представителей в уполномоченных органах управления должны быть утверждены методики расчета лимитов и/или лимиты для предприятий.

IV. Организация процесса управления рисками

4.1. Управление рисками в Обществе обеспечивается организационной системой, включающей:

- органы управления Общества (Совет и Правление), Комитет по надзору за рисками, служба внутреннего аудита, структурные подразделения Общества и предприятия, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, а также за принятие решений;
- четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Общества полномочий и ответственности;
- структурные подразделения, на которые возложены обязанности по управлению рисками, по подготовке регулярных отчетов для органов управления, а также других документов для Комитета по надзору за рисками в Обществе, а также проектов предложений по эффективному управлению рисками;
- информационную систему, позволяющую эффективно управлять рисками в Обществе, проводить анализ уровня рисков, включая соблюдение лимитной дисциплины в Обществе, показатели ликвидности, адекватности капитала и рентабельности, причин невыполнения обязательных нормативов и определения мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений.
- политику по управлению активами и пассивами, политику по управлению операциями с иностранной валютой, ликвидностью и капиталом Общества;
- Кредитную, Депозитную, Инвестиционную, Дивидендную и Эмиссионную политики и др.

4.2. С целью управления рисками Совет Общества принимает решения в пределах своей компетенции в соответствии с Уставом Общества и Положением о Совете Общества.

4.3. К компетенции Совета Общества, в частности, относится:

- утверждение политики Общества в сфере управления рисками;
- организация процесса управления рисками в Обществе, включая образование рабочих органов, в том числе Комитетов Общества, определение их компетенции, утверждение положений о них;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;

4.4. Правление Общества:

- участие в процессе управления рисками и оценкой рисков;
- создание условий для эффективного управления рисками, в том числе:

- а) обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления ими, утверждаемых Советом Общества;
- б) распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- другие полномочия в соответствии с Уставом Общества и Положением о правлении Общества.

4.5. Правление Общества вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции Уставом Общества, на рассмотрение созданных им рабочих органов, в том числе Комитетов Общества.

4.6. Общество определяет следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск. Перечень существенных видов риска может быть расширен.

4.7. Основной задачей Комитета по надзору за рисками является наблюдение за влиянием рисков на финансовое положение Общества, осуществление контроля за эффективной реализацией политики в сфере управления кредитным риском, оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками, контроль соблюдения установленных ограничений по принимаемым Обществом рискам, а также принятие мер по предотвращению рисков со стороны Общества.

4.8. Общество выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Общества, в особенности кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, в том числе кибер-риски, а также риск ликвидности;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- проведение стресс-тестирования;
- принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учетом оценки результатов деятельности Общества, связанных с принятием определенного вида риска.

4.9. Подразделения Общества, осуществляющие операции, подверженные риску, проводят идентификацию и всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так при разработке новых продуктов, а также осуществляют текущий мониторинг и контроль принятых рисков.