

**Выписка из решения заочного заседания Совета директоров  
акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»**

**№ 7**

г. Алматы

29 мая 2023 года

**Повестка дня:**

2. О внесении изменений и дополнений в Политику управления рисками акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденную решением Совета директоров Общества от 23 октября 2020 года (протокол №17).

**По вопросу 2 повестки дня «О внесении изменений и дополнений в Политику управления рисками акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденную решением Совета директоров Общества от 23 октября 2020 года (протокол №17)»**

По итогам голосования Советом директоров принято решение:

1. Внести изменения и дополнения в Политику управления рисками акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости», утвержденную решением Совета директоров Общества от 23 октября 2020 года (протокол №17) согласно приложению № 2 к настоящему протоколу/решению заочного заседания.

2. Настоящее решение вступает в силу с даты принятия.

Секретарь Совета директоров



Р. Кан

**Изменения и дополнения в Политику управления рисками АО «КФУ», утвержденную  
решением Совета директоров АО «КФУ» от 23 октября 2020 года (решение №17)**

1. Подпункты 13) и 14) пункта 2 исключить;
2. Подпункт 2) пункта 9 изложить в следующей редакции:  
«2) обеспечение достижения стратегических целей Общества;»;
3. Подпункт 2) пункта 10 изложить в следующей редакции:  
«2) обеспечение стратегического планирования с учетом системы управления рисками;»;
4. Подпункт 2) пункта 21 исключить;
5. Пункт 43 исключить;
6. Пункты 47 и 48 изложить в следующей редакции:  
«47. Контроль за рисками – соблюдение лимитов, ограничений, выполнения процедур, рекомендаций.  
48. Мониторинг рисков – осуществление регулярного мониторинга текущего уровня рисков, выполнения планов реагирования на риски, отслеживание идентифицированных рисков.»;
7. Дополнить пунктом 50-1 следующего содержания:  
«50-1. Стресс тестирование. Общество на периодической основе (не реже одного раза в год) проводит стресс-тестирование для выявления источников потенциальных рисков и оценки возможных потерь вследствие реализации стрессовых ситуаций. При осуществлении стресс-тестирования проводится анализ влияния на активы, обязательства и собственный капитал. Сценарии стресс-тестирования разрабатываются с учетом специфики деятельности Общества. Стресс-тестирование проводится по кредитному риску, процентному риску и риску ликвидности. При стресс-тестировании Обществом используются, но не ограничиваются следующие факторы:
  - ухудшение ситуации в экономике;
  - случаи возникновения рыночного риска.»;
8. Пункт 51 изложить в следующей редакции:  
«51. Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неоплаты или просроченной оплаты контрагентом своих финансовых обязательств. Оценка кредитного риска представляет собой максимально ожидаемый убыток, который может иметь место с определенной вероятностью в течение некоторого периода времени в результате уменьшения стоимости актива, в том числе с учетом оценки денежных потоков от реализации обеспечения по кредиту.»;
9. Абзац второй пункта 52 изложить в следующей редакции:  
«**Принцип 1:** Правление Общества разрабатывает и периодически пересматривает План развития Общества, с учетом возможного кредитного риска, и соответствующей ему ожидаемой прибыли;»;
10. Пункт 54 изложить в следующей редакции:  
«54. Мониторинг и контроль риска включает:
  - 1) контроль Лимитов в соответствии с утвержденными Программами;

2) осуществление кредитного администрирования, включающее обновление текущей информации по заемщикам/контрагентам Общества, переписку с Банками партнерами и другие документы, отражающие актуальные данные;

3) осуществление постоянного мониторинга кредитного и инвестиционного портфеля. Система кредитного мониторинга позволяет:

- адекватно оценивать текущее состояние портфеля Общества;
- контролировать соблюдение условий договоров в части своевременности и полноты погашения задолженности по финансовым активам;
- контролировать соответствие финансовых активов Общества Программам;
- контролировать исполнение контрольных дат по кредитам и финансовым инвестициям;
- своевременно ранжировать финансовые активы Общества с учетом стадий изменения кредитного риска с момента первоначального признания;

4) постоянный мониторинг кредитного портфеля в части:

- риска концентрации кредитного портфеля в отдельном Банке-Партнере;
- кредитной дисциплины заемщика и прочее;

5) С целью эффективного управления кредитными рисками отчетность в отношении подверженности Общества кредитному риску имеет постоянный характер и определяет текущую позицию;

6) Система внутреннего ранжирования является важным инструментом измерения кредитного риска и мониторинга качества кредитов, что позволяет более точно определять характеристики кредитного портфеля, концентрацию, проблемные кредиты и адекватность формирования Провизий. Данная система классифицирует кредиты по степени подверженности риску.»;

11. Абзац шестой пункта 56 изложить в следующей редакции:

«**Принцип 5:** Общество разрабатывает и устанавливает Лимиты, ограничивающие влияние процентного риска на деятельность Общества.»;

12. Пункт 58 изложить в следующей редакции:

«58. Мониторинг и контроль риска. В целях мониторинга и контроля процентного риска УРиА отражает в Отчетах по рискам подверженность Общества процентному риску.»;

13. Абзац десятый пункта 60 исключить;

14. Пункт 63 изложить в следующей редакции:

«63. Мониторинг и контроль риска включает:

1) ГЭП - анализ Активов и Пассивов Общества;

2) Анализ структуры баланса - собственных средств (уставного капитала, фондов), активов (доходности активов производительных (кредитный портфель) и непроизводительных (ОС, НМА, ТМЗ и т.д.) активов) и обязательств (привлеченных, заемных).».