PATVIRTINTA

VĮ Turto banko valdybos

2022 m. vasario d. nutarimu Nr.

**VALSTYBĖS ĮMONĖS TURTO BANKO RIZIKŲ VALDYMO POLITIKA**

**I SKYRIUS**

**BENDRIOSIOS NUOSTATOS**

1. Rizikų valdymas yra labai svarbi ir neatskiriama kasdieninio valdymo dalis, kuri padeda užtikrinti VĮ Turto banko (toliau – Turto banko) strategijos įgyvendinimą.
2. Rizikų valdymą Turto banke reglamentuoja:
   1. Rizikų valdymo politika (toliau – Politika), tvirtinama Valdybos nutarimu.
   2. Rizikų identifikavimo, vertinimo ir valdymo metodika (toliau – Metodika), tvirtinama Turto banko generalinio direktoriaus įsakymu. Metodika rengiama vadovaujantis geriausios praktikos pavyzdžiais, ISO 31000 ir COSO ERM standartų gairėmis, bei yra neatskiriama Politikos dalis.
3. Politika apibrėžia rizikas, jų valdymo tikslus ir principus, rizikų valdymo modelį ir atsakomybes. Politika peržiūrima ne rečiau kaip 1 kartą per metus. Keičiantis įmonės strateginėms kryptims, tikslams, rinkos sąlygoms ar kitiems išoriniams/vidiniams veiksniams, kurie įtakoja Turto banko veiklą, Politika gali būti peržiūrima ir atnaujinama pagal poreikį.
4. Už Politikos atnaujinimo projekto parengimą atsakingas generalinio direktoriaus paskirtas darbuotojas.

**II SKYRIUS**

**TERMINAI IR APIBRĖŽIMAI**

1. **Rizika -** neplanuotų įvykių, kurie gali paveikti įmonės strategijos įgyvendinimą ir veiklos tikslų siekimą tiek neigiamai, tiek teigiamai, galimybė.
2. **Rizikų valdymas** – taivisuose Turto banko lygiuose vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, skirtas identifikuoti, įvertinti, prioretizuoti rizikas, sudaryti rizikų valdymo planą, jį įgyvendinti, atlikti nustatytų rizikų ir rizikų valdymo plano įgyvendinimo monitoringą bei rizikų valdymo stiprinimą.
3. **Rizikos veiksniai:**
   1. *Išoriniai rizikos veiksniai* – įvykiai ir aplinkybės, veikiančios įmonę iš išorės, kurių negalima prognozuoti, užkirsti jiems kelio ar daryti esminės įtakos. Išorinė rizika dar skirstoma į tiesioginio poveikio veiksnius (tai teisės aktai, mokesčių sistema, klientų elgesys, korupcija ir kt.) bei netiesioginio poveikio veiksnius (tai politinė ir ekonominė šalies situacija, NT rinkos dinamika, tarptautiniai įvykiai, stichinės nelaimės ir kt.).
   2. *Vidiniai veiksniai* – tai rizikos, užprogramuotos įmonės veikloje.
4. **Rizikų valdymo proceso tikslas** **-** užtikrinti savalaikį potencialių rizikų identifikavimą, tinkamą jų įvertinimą ir valdymą bei greitą reagavimą, keičiantis įmonės kontekstui ar aplinkai, kurioje ji veikia.
5. Tikslui pasiekti Turto bankas turi organizuoti rizikų valdymo procesą, užtikrinant:
   1. *Potencialių rizikų identifikavimą*, keliančias grėsmę kasdieninės veiklos vykdymui ir tikslų pasiekimui;
   2. *Taikyti vienodą modelį* rizikų identifikavimui, vertinimui ir valdymui visuose struktūriniuose vienetuose;
   3. *Vykdyti* nuolatinį rizikų valdymo *monitoringą ir stiprinimą bei plėtojimą* (eskalavimą).

**III SKYRIUS**

**TURTO BANKO VEIKLOJE EGZISTUOJANČIŲ RIZIKŲ RŪŠYS**

1. **Atitikties rizika** – tai rizika, kad Turto banko veikla neatitiks teisės aktų reglamentuojančių jo veiklą nuostatų (pastatų energetinio sertifikavimo, darbo saugos, teisės aktų, socialinės atsakomybės, aplinkosauginių reikalavimų ir pan.).
2. **Atskaitomybės rizika** – tai rizika pasireiškianti finansinių ir kitų vidaus ar išorinių ataskaitų duomenų patikimumo srityje.
3. **Korupcijos pasireiškimo tikimybės rizika** – prielaida, kad tam tikri įmonės veiklą veikiantys išoriniai ir/ar vidiniai ir/ar individualūs rizikos veiksniai sudarys galimybes atsirasti galimo korupcijos ir interesų konflikto rizikai.
4. **Projektinės veiklos rizika** – rizika, kuri kyla iš projektinės veiklos užduočių, aplinkybių, kurios gali padaryti įtaką Turto banko tikslams, rezultatams, reputacijai.
5. **Reputacinė rizika** – tai rizika, susijusi su įtaka Turto banko reputacijai, įvaizdžiui.
6. **Strateginė rizika** – tai rizika, susijusi su įmonės misija ir strateginiais tikslais, rizika, kylanti dėl nepalankių ar klaidingų verslo sprendimų, netinkamo sprendimų įgyvendinimo arba dėl nepakankamo reagavimo į politinius, norminių teisės aktų pokyčius.
7. **Operatyvinės veiklos rizika** – tai vertinamas nuostolis/neigiamas rezultatas, atsirandantis dėl netinkamų ar blogai organizuotų vidaus procesų, personalo, sistemų ar išorės įvykių, prestižo ar pasitikėjimo sumažėjimo rizika.
8. Rizikos gali pasireikšti atskirai arba kelios kartu, persipinti tam tikroje veikloje.

**IV SKYRIUS**

**RIZIKŲ VALDYMO PRINCIPAI**

1. Siekiant užtikrinti efektyvų rizikų valdymą, Turto banke vadovaujamasi šiais principais:
   1. **Vertės kūrimas ir apsauga**. Rizikų valdymo scenarijai ir priemonės parenkamos taip, kad prisidėtų prie įmonės tikslų pasiekimo ir veiklos gerinimo.
   2. **Integravimas į įmonės veiklos procesus**. Rizikos valdymas yra veiklos valdymo sistemos dalis, kuri padeda valdymo organams priimti sprendimus, valdyti veiklą, išvengti pasekmių.
   3. **Sprendimų priėmimas**. Rizikų valdymas yra pagrindas sprendimų priėmimui, leidžiantis įvertinti alternatyvas, išskirti prioritetus ir pasirinkti geriausias veiksmų kryptis.
   4. **Sistemingas, struktūruotas ir savalaikis požiūris** į rizikos valdymą prisideda prie šio proceso veiksmingumo ir nuoseklių, palyginamų, atkartojamų ir patikimų rezultatų užtikrinimo. Visi įmonės darbuotojai, ypatingai vadovai, yra atsakingi savalaikiai įvardinti rizikas, pasikeitusią situaciją, kuri gali pakeisti veiklos rizinkingumą.
   5. **Geriausia prieinama informacija**. Rizikos vertinimas įmonėje atliekamas ekspertiniu būdu, tačiau nuolat papildomas naujais kiekybiniais ir kokybiniais rezultatais, rodikliais, kaupiamais istoriniais duomenimis, siekiant tikslaus ir savalaikio jų įvertinimo ir efektyviausių rizikų valdymo priemonių nustatymo.
   6. **Suderinamumas**. Rizikos valdymo veiksmai turi būti pasirinkti, atsižvelgiant į sritį, kurioje rizika kyla, aplinkybes ir kontekstą.
   7. **Proporcingumas**. Rizikų eliminavimui ar jų pasireiškimo tikimybės/poveikio minimizavimui skiriami kaštai ir ištekliai turi būti proporcingi naudai, kuri gaunama eliminavus rizikas ir/arba minimizavus jų poveikį.
   8. **Skaidrumas**. Visa informacija, susijusi su rizikų identifikavimu, valdymu, rizikų eliminavimu/minimizavimu teikiama įmonės vadovybei nustatytu periodiškumu.
   9. **Dinamiškumas**, reagavimas į pokyčius ir pasikartojimą. Rizikos reitingavimas įmonėje atliekamas kartą metuose peržiūrint ir pervertinant identifikuotas ir kilusias naujas rizikas.
   10. **Nuolatinis tobulinimas**. Rizikų identifikavimo ir vertinimo procesas yra tobulinamas, įvertinant Įmonės sukauptas žinias ir įgytą patirtį.

**V SKYRIUS**

**RIZIKOS VALDYMO SISTEMA**

1. Rizikos valdymo sistema susideda iš tarpusavyje susijusių sistemų/ veiksnių:
   1. **Vidinė aplinka** – tai aplinka, kurioje įmonės darbuotojai vykdo savo įsipareigojimus siekdami įmonės tikslų.
   2. **Tikslų nustatymas** – įmonė turi būti nustačiusi tikslus, suderintus su įmonės misija ir rizikos apetitu, t. y. įvertinus, koks rizikos lygis jai priimtinas.
   3. **Įvykių identifikavimas** – vidiniai ir išoriniai įvykiai, darantys įtaką siekiant įmonės tikslų. Įtaką galime išskirti kaip grėsmę įmonei ir galimybę tą grėsmę valdyti.
   4. **Rizikos įvertinimas** – rizika analizuojama atsižvelgiant į tikimybę ir poveikį įmonei. Įvertintas rizikas prioretizuoja pagal jų lygį ir reikšmę įmonei. Prioritetinių rizikų valdymui sudaromi reikalingų priemonių planai.
   5. **Reagavimas į riziką** – siekdama valdyti riziką įmonė turi nusistatyti, kaip reaguoti į riziką – išvengti, prisiimti, sumažinti ar pasidalyti rizika.
   6. **Kontrolės veiksmai** – kontrolės sistema, įgyvendinama norint užtikrinti, kad procesai vykdomi siekiant įgyvendinti įmonės tikslus.
   7. **Informacija ir komunikavimas** turi esminę reikšmę įmonės veiklos vykdymui ir valdymui, vadovybei turi būti laiku pateikiama aktuali, išsami, patikima ir teisinga informacija.
   8. **Stebėsena –** kontrolės sistema turi būti nuolatos stebima ir prireikus keičiama**.**

*1 pav. Rizikų valdymo modelis*

**VI SKYRIUS**

**RIZIKŲ VALDYMO PROCESO DALYVIŲ ATSAKOMYBĖS**

1. **Valdyba atsakinga už:**

* rizikų žemėlapio peržiūrą ne rečiau kaip 1 kartą per metus ir pasiūlymų teikimą dėl rizikų reitingavimo ir/arba naujų rizikų įtraukimo į Turto banko rizikų žemėlapį;
* rizikų, turinčių statusą „labai didelė rizika“, stebėjimą ne rečiau kaip 2 kartus per metus;
* neplaninių rizikų valdymo plano aptarimų, iniciavimą (įvykus reikšmingiems pokyčiams Turto banko išorinėje arba vidinėje aplinkoje.

1. **Generalinis direktorius atsakingas už:**

* rizikų identifikavimo, vertinimo ir reitingavimo proceso iniciavimą Turto banko mastu;
* rizikų žemėlapio ir rizikų valdymo planų peržiūrą, patvirtinimą bei užtikrinimą, kad rizikų valdymas ir su juo susijusios priemonės atitinka Turto banko strategiją;
* atsakomybių delegavimą darbuotojams skirtinguose struktūriniuose lygiuose;
* Turto banko rizikų žemėlapio pristatymą valdybai;
* rizikų valdymo priemonių efektyvumo užtikrinimą;
* rizikų priemonių įgyvendinimo pristatymą valdybai ne rečiau kaip du kartus per metus;
* aukšto rizikingumo rizikų pristatymą valdybai iškart joms atsitikus, pasikeitus rizikos rizikingumui;
* rizikų valdymo plano įgyvendinimo sekimą nustatytais laiko intervalais;
* pasiūlymų teikimą dėl rizikų valdymo proceso tobulinimo.

1. **Struktūrinių padalinių vadovai atsakingi už:**

* rizikų identifikavimą, peržiūrą, vertinimą, rezultatyvių atsako priemonių sukūrimą;
* rizikų valdymo plano įgyvendinimą ir kontrolę;
* bendro Turto banko rizikų žemėlapio sudarymą.

1. **Asmuo, atsakingas už rizikų valdymo sistemos priežiūrą, atsakingas už:**

* Turto banko bendro rizikų registro vedimą: surenka informaciją apie identifikuotas rizikas, jų vertinimą ir reitingavimą iš skyrių skyrių/ grupių vadovų, departamento direktorių;
* rizikos peržiūrimos ar nėra dubliavimo įmonės mastu ir sugrupuojamos registre pagal patvirtintą metodiką;
* rizikų registro savalaikį atnaujinimą: papildymą naujomis rizikomis, rizikų reitingo statuso sekimą;
* susirinkimų organizavimą rizikų identifikavimo, vertinimo, reitingavimo ir informacijos atnaujinimo klausimais;
* informacijos teikimą rizikų valdymo plano įgyvendinimo klausimais.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_