

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

УТВЕРЖДЕНО
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
ПАО «ЭЛ5-Энерго»

СОДЕРЖАНИЕ

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА	2
2. УПРАВЛЕНИЕ ВЕРСИЯМИ ДОКУМЕНТА	3
3. ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТА	3
4. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ.....	4
5. РАСПОЛОЖЕНИЕ НА КАРТЕ ГРУППОВЫХ ПРОЦЕССОВ.....	4
6. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
7. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	5
8. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
7.1. «Выявление рисков».....	8
7.2. «Классификация рисков»	8
7.3. «Оценка и анализ рисков»	8
7.4. «Способы реагирования на риск»	11
7.5. «Разработка, внедрение и мониторинг мероприятий по реагированию на риск»	11
8. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	12
9. РОЛИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПРОЦЕДУРЫ ПО КООРДИНАЦИИ ЛИЦ И ФУНКЦИЙ, УЧАСТВУЮЩИХ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ	12

ВЛАДЕЛЕЦ ПРОЦЕССА:

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

ЛЕОНОВА Н.В.

ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля**Области применения:**

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ДОКУМЕНТА

Настоящая Политика в области управления рисками и внутреннего контроля (далее – «Политика») определяет цели, задачи, принципы и методы управления рисками в ПАО «ЭЛ5-Энерго» и дочерних компаниях (далее – «Общество»). Политика по управлению рисками и внутреннему контролю разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, с учетом рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России (Письмо Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»), Информационного письма Банка России от 01.10.2020 N ИН-06-28/143, а также рекомендаций международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе изложенных в Концепции «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» и Концепции «Внутренний контроль. Интегрированная модель» Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO)¹.

Политика направлена на развитие и совершенствование Системы управления рисками и внутреннего контроля (далее также - «СУРиВК») с целью обеспечения надежности и эффективности ее функционирования на уровне, отвечающем целям и задачам Общества.

1.1. Целью Системы управления рисками и внутреннего контроля является обеспечение достижения в условиях неопределенностей и факторов неблагоприятного воздействия целей деятельности Общества, определённых его стратегией, путём развития и поддержания организационной структуры, процессов и ресурсов, направленных на выявление, оценку, управление, мониторинг и контроль рисков.

1.2. Задачи Системы управления рисками и внутреннего контроля:

- Своевременное выявление, анализ и объективная оценка рисков, связанных с деятельностью по достижению целей Общества, на всех уровнях системы управления, формирование и регулярная актуализация Карты рисков;
- Разработка и своевременное выполнение процедур и правил по определению Способов реагирования на выявленные риски и соответствующих им мероприятий, обеспечивающих эффективную реализацию выбранных Способов реагирования на риски;
- Контроль рисков Общества на предмет их допустимости с учетом Риск-аппетита;
- Выявление актуальных рисков, связанных с реализуемыми бизнес-процессами подлежащих снижению путем организации должного внутреннего контроля;
- Разработка, внедрение и своевременное выполнение в отношении выявленных рисков Процедур внутреннего контроля, обеспечивающих разумную уверенность в достижении запланированных результатов работы;
- Регламентирование и стандартизация процессов управления рисками и внутреннего контроля;
- Мониторинг надежности и эффективности применяемых мер реагирования на существенные риски, а также состояния внутреннего контроля в бизнес-процессах, подверженных существенным рискам;
- Своевременное выявление недостатков, отклонений и нарушений в реализуемых бизнес-процессах, инициирование разработки мер реагирования на них;
- Совершенствование процессов управления рисками и внутреннего контроля на основе современных знаний и разработок по соответствующим направлениям деятельности, а также результатов анализа имеющихся недостатков указанных процессов;
- Обеспечение процессов принятия управленческих решений качественной информацией о рисках, связанных с принимаемыми решениями;

¹ <https://www.coso.org/>

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

- Развитие культуры управления рисками в Обществе, в частности, путём проведения обучающих мероприятий для работников.

1.3. Система управления рисками и внутреннего контроля основывается на следующих принципах:

- Распределение обязанностей в процессе управления и контроля рисками;
- Управление рисками и внутренний контроль являются неотъемлемой частью всех бизнес-процессов Общества;
- Управление рисками и внутренний контроль осуществляются непрерывно и на систематической основе;
- Деятельность по управлению рисками и внутреннему контролю носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации;
- Общество придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска. Общество может не предпринимать никаких действий по реагированию на риск, если затраты, связанные с таким реагированием, сопоставимы с последствиями риска;
- Для управления и контроля рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и прочее.

Основой управления и контроля над основными рисками является устойчивая и эффективная система внутреннего контроля и управления рисками, в которой четко определены правила, роли и обязанности, во внутренних документах Общества.

Настоящая Политика составлена исключительно для внутреннего пользования, применяется и подлежит толкованию исключительно в интересах Общества.

Действие Политики распространяется на всех работников ПАО «ЭЛ5-Энерго».

Настоящий документ отменяет действие Политики в области управления рисками и внутреннего контроля (Приложение №2 к протоколу заседания Совета директоров ПАО «Энел Россия» №14/18 от 21.12.2018).

Настоящая политика применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

2. УПРАВЛЕНИЕ ВЕРСИЯМИ ДОКУМЕНТА

Версия	Дата	Описание основных изменений
1	[21.12.2018]	Выпуск Политики в области управления рисками и внутреннего контроля.
2	[/ /]	Смена наименования Общества, категоризация рисков, актуализация документа

3. ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА СОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТА

Ответственные за составление документа:

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

- Старший менеджер по контролю рисков.

Ответственные за согласование документа:

- Генеральный директор
- Заместитель генерального директора – Финансовый директор;
- Заместитель генерального директора – Директор по генерации;
- Заместитель генерального директора - Коммерческий директор;
- Заместитель генерального директора - Директор по правовым вопросам и корпоративным отношениям.

Ответственный за утверждение документа:

- Совет директоров.

4. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- Устав ПАО «ЭЛ5-Энерго»;
- Кодекс этики ПАО «ЭЛ5-Энерго»;
- Положения о недопустимости коррупции ПАО «ЭЛ5-Энерго»;

5. РАСПОЛОЖЕНИЕ НА КАРТЕ ГРУППОВЫХ ПРОЦЕССОВ

Процесс I уровня: Финансовая дирекция.

Процесс II уровня: Контроль рисков.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Сокращения и ключевые слова	Описание
Внутренний контроль	Процесс, осуществляемый органами управления и контроля Общества, их работниками, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества, связанных с операционной деятельностью, подготовкой отчетности, соблюдением требований законодательства, локальных нормативных актов, принятых корпоративных принципов, норм и правил.
Система управления рисками и внутреннего контроля	Совокупность процессов и ресурсов Общества, направленных на выявление и анализ рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками, а также мониторинг эффективности управления рисками и процедуры контроля.
Процедура внутреннего контроля	Формализованные в установленном порядке действия, в том числе автоматизированные, направленные на достижение целей контроля.
Риск	Следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей.

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля**Области применения:**

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Риск–аппетит	Уровень риска, который считается допустимым для Общества, связан с целями Общества и представляет собой приемлемый уровень возможного отклонения от поставленной цели, целевого показателя.
Карта рисков	Совокупность всех выявленных актуальных рисков Общества и их характеристик, которая ведется группой контроля рисков.
Управление рисками	Процесс, осуществляемый органами управления и работниками Общества, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических целей Общества, а также целей, связанных с его операционной деятельностью, подготовкой отчетности и соблюдением требований законодательства. Процесс реализуется посредством выявления рисков, их оценки, мониторинга и последующего реагирования на риск.
Способ реагирования на риск	Решение, определяющее общую задачу Общества по управлению конкретным риском, принимаемое в процессе управления рисками. Возможными Способами реагирования на риск являются исключение (избежание) риска, передача риска, снижение риска, принятие риска.
Комитет по рискам	Коллегиальный орган, который подчиняется Генеральному директору Общества и обеспечивает работу подразделений Общества в области развития и функционирования СУРиВК.
Уровень риска	Риск, характеристики которого определяются с учетом предположения, что все предлагаемые мероприятия по реагированию на риск будут выполнены в полном объеме.
Мониторинг рисков	Непрерывный процесс, осуществляемый в рамках СУРиВК, по наблюдению и контролю за существенными процессами управления рисками и внутреннего контроля с целью формирования объективной информации об их надежности и эффективности, а также своевременного выявления недостатков, требующих корректирующих действий.
Владелец риска	Работник Общества, который в соответствии с его должностными обязанностями и/или нормами применимого законодательства, локальными нормативными актами несет ответственность за достижение цели (результаты порученной работы), на которую может оказать негативное влияние соответствующий риск в случае его реализации.

7. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Управление рисками и Внутренний контроль Общества представляют собой взаимосвязанные, непрерывные процессы, осуществляемые органами управления и работниками Общества в процессе выполнения закрепленных за ними задач, направленные на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества посредством выявления рисков, угрожающих целям, и последующего реагирования на выявленные существенные риски. Риском для Общества является любое возможное в будущем событие, которое в случае его наступления окажет отрицательное влияние на достижение их целей. Под возможным в будущем событием понимается событие, в отношении которого в настоящем времени имеется информация, позволяющая сделать реалистичное предположение, что такое событие может произойти при определенном стечении обстоятельств, но, при этом, имеющейся информации недостаточно для утверждения, что это событие обязательно произойдет. Под разумной уверенностью в достижении цели понимается основанная на необходимой и достаточной объективной информации убежденность органа управления или работника Общества, ответственного за достижение определенной цели, в том, что данная цель будет достигнута, а возможные отклонения от ожидаемых результатов работы по ее достижению не превысят допустимых значений.

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля**Области применения:**

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Процесс управления рисками затрагивает всю деятельность Общества, является обязательной составляющей разработки стратегии, планирования деятельности Общества и работ по реализации принятых решений. Основой управления рисками в Обществе является своевременное выявление и объективная оценка всех существенных рисков, как на стадии планирования деятельности, так и в процессе реализации принятых управленческих решений. Наличие полной и качественной информации об актуальных рисках в совокупности с их объективной оценкой является необходимым условием для успешного выполнения следующих этапов управления рисками: определение Способов реагирования на риски, разработка и осуществление мероприятий, обеспечивающих реализацию выбранных Способов реагирования на них, Мониторинг рисков.

Процесс управления рисками в большей степени ориентирован на будущее и учитывает: общий объем рисков, допускаемых Обществом; влияние, которое эти риски могут оказать на основные цели Общества; причины возникновения рисков; возможные способы их снижения посредством принятия наиболее важных управленческих решений. На основе указанных данных в рамках процесса управления рисками выбирается Способ реагирования на каждый конкретный риск, определяющий общую задачу по управлению данным риском. Указанные основные аспекты процесса управления рисками определяют необходимость его интеграции, в первую очередь, в процессы организации и планирования деятельности Общества на всех уровнях управления.

Процесс внутреннего контроля также затрагивает всю деятельность Общества. Основой Внутреннего контроля в Обществе является определение актуальных рисков, которые могут быть снижены за счет организации должного контроля над процессами, подверженными этим рискам. Контроль над процессами реализуется посредством разработки, организации и выполнения Процедур внутреннего контроля, устраняющих или минимизирующих соответствующие риски.

Внедрение и использование Внутреннего контроля, наряду с периодической оценкой его эффективности, – часть подхода к управлению Обществом. Эффективная система внутреннего контроля позволяет управлять рисками, определять, оценивать основные риски, связанные с достижением Обществом целей, определенных Советом директоров, и проводить их мониторинг. Все вышеперечисленное касается обеспечения сохранности активов Общества, достоверности финансовой отчетности, исполнения положений внутренних документов, а также законодательства Российской Федерации. Внутренний контроль в большей степени ориентирован на настоящее и применяется в повседневной деятельности Общества по достижению установленных целей, обеспечивая реализацию определенных на этапе планирования Способов реагирования на риски.

Процессы управления рисками и внутреннего контроля являются интегрированными в деятельность Общества, то есть выполняются не отдельно от всех иных бизнес-процессов и реализуемых проектов, а в ходе их выполнения, обеспечивая должную результативность бизнес-процессов и проектов. Осуществление процессов управления рисками и внутреннего контроля с результативностью, отвечающей ожиданиям акционеров и инвесторов Общества, применимым требованиям и рекомендациям, обеспечивается путем организации и развития СУРиВК.

8. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Организационная модель СУРиВК Общества предполагает три линии защиты для распределения и координации конкретных функций по управлению рисками и внедрению внутренних контролей. Роли и обязанности по этим функциям распределены между Владельцами риска – первая линия защиты, группой контроля рисков – вторая линия защиты и отделом внутреннего аудита – третья линия защиты.

Представители первой линией защиты - Владельцы риска, являются ответственными за выявление и оценку рисков, определение и разработку средств контроля, а также реализацию мероприятий по реагированию на риск. Каждый Владелец риска участвует в процессе Внутреннего контроля и

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Управления рисками в рамках своих должностных обязанностей на своем уровне, способствуя тем самым достижению целей Общества.

Представитель второй линии защиты - Группа контроля рисков, выступает в качестве координатора, ответственного за осуществление и совершенствование процессов мониторинга, отчетности, контроля рисков, соблюдение лимитов, и обеспечение процесса согласования допустимого превышения лимитов. Группа контроля рисков вносит предложения по лимитам и изменению Политики Комитету по рискам и другим соответствующим органам управления Общества. Также на второй линии формируются рекомендации мероприятий по реагированию на риск для Владельцев риска и корпоративных органов управления с последующим мониторингом их выполнения. Функции второй линии защиты отделены от первой линии и находятся под управлением и контролем Заместителя генерального директора - Финансового директора.

Группа контроля рисков выполняет функцию контроля и одновременно с этим - настройку процесса работы СУРиВК.

В целях обеспечения вовлеченности руководства Общества в процесс управления рисками и внутреннего контроля, группа контроля рисков регулярно выносит анализ выявленных рисков на Комитет по рискам.

С целью комплексного представления информации о текущей и прогнозируемой подверженности рискам, группа контроля рисков представляет обзор организации и функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на Комитет по аудиту и корпоративному управлению и Совет директоров.

В соответствии с требованиями кодекса корпоративного управления Общества, ежегодно группа контроля рисков выносит на Комитет по аудиту и корпоративному управлению и Совет директоров вопрос целесообразности пересмотра, либо утверждения Риск-аппетита Общества.

В соответствии с общим принципом разделения обязанностей, группа контроля рисков является подразделением независимым от Владельцев риска. Этот принцип гарантирует эффективный контроль за всеми рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности Общества. Группа контроля рисков предпринимает активные меры для распространения культуры риска, как через системы отчетности и внутренней связи, так и посредством обучения.

Представитель третьей линии защиты - отдел внутреннего аудита, регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет информацию Генеральному директору, Комитету по аудиту и корпоративному управлению и Совету директоров об оценке надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности корпоративного управления Общества. С целью обеспечения объективности и организационной независимости третья линия защиты не выполняет функции управления и находится в прямом подчинении Совету директоров.

Внешняя оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется по запросу Совета директоров.

Процесс Управление рисками предполагает прохождение следующих этапов:

- Выявление рисков;
- Классификация рисков;
- Оценка и анализ рисков;
- Определение Способов реагирования на риски;
- Разработка и проведение мероприятий по реагированию на риск;

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

- Мониторинг и контроль рисков.

7.1. «Выявление рисков»

Выявление рисков предусматривает, описание и документальное оформление рисков, способных повлиять на деятельность Общества в формате карты рисков. Карта рисков должна обновляться на регулярной основе. Выявление рисков осуществляется менеджментом и работниками структурных подразделений Общества. Сбор, обработка, анализ, систематизация полученной информации по выявленным рискам, а также формирование карты рисков производится группой контроля рисков. Результатом выявления рисков является карта рисков Общества, которая сводит воедино всю полученную о рисках информацию.

7.2. «Классификация рисков»

Классификация рисков осуществляется в соответствии с их приоритетностью для целей надлежащего закрепления ответственности Владельца риска. Одна и та же ситуация неопределённости может содержать различные риски для различных Владельцев риска.

Для целей работы СУРиВК Общество выделяет следующие категории рисков:

Стратегические риски – риски, связанные с изменением законодательной и нормативной базы, макроэкономической и геополитической конъюнктуры, климатическими изменениями, конкурентной средой, стратегическим планированием и распределением капитала, а также инновациями.

Операционные риски – риски, связанные со здоровьем, безопасностью, управлением и развитием персонала, влиянием на окружающую среду, закупками, логистикой и цепочками поставок, управлением качеством, защитой активов и объектов интеллектуальной собственности, непрерывностью и эффективностью бизнес-процессов.

Риски в области информационных технологий (цифровые технологии) – риски, связанные с технологическим обслуживанием бизнеса, информационной безопасностью, процессом цифровизации.

Финансовые риски – риски, связанные с дефицитом ликвидности, вследствие прекращения внешнего финансирования, колебаниями валютных курсов, процентных ставок, цен на электроэнергию, достаточностью капитала, надёжностью кредитных организаций.

Управление и культура – риски, связанные с репутацией Общества, социальными вопросами, корпоративной культурой и этикой, вовлечённостью менеджмента.

Соблюдение законодательной и нормативной базы (комплаенс) – риски, связанные с раскрытием информации, соблюдением налогового, финансового и антимонопольного законодательства.

7.3. «Оценка и анализ рисков»

Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества и достижение его стратегических целей.

Оценка выявленных рисков осуществляется Владельцами риска и агрегируется группой контроля рисков.

Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

- Коллективно, в формате общего совещания по оценке рисков, на котором руководители структурных подразделений/Владельцы риска оценивают риски при поддержке координатора, группы контроля рисков;
- Индивидуально, посредством заполнения соответствующих форм, которые направляются Владелецм риска координатором, группой контроля рисков, с указанием перечня выявленных рисков и критериев для их оценки.

Для каждого выявленного риска необходимо оценить ущерб для Общества от реализации такого риска и вероятность его наступления.

Ущерб от реализации риска оценивается по пятибалльной шкале в зависимости от влияния на финансовые показатели (доход, чистая прибыль) с учетом частоты и опасности риска в целях обеспечения объективного, полноценного и ясного понимания фактического статуса и перспектив Общества, целостности и прозрачности бизнес-процессов, приемлемость и необходимость предполагаемых рисков:

- **Высокий** – реализация риска может привести к существенному снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или значительному репутационному ущербу для Общества;
- **Средне-высокий** – реализация риска может привести к сильному снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или сильному репутационному ущербу для Общества;
- **Средний** – реализация риска может привести к среднему снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или незначительному репутационному ущербу;
- **Средне-низкий** – реализация риска может привести к небольшому снижению доходов или небольшому увеличению расходов Общества;
- **Низкий** – реализация риска может привести к незначительному снижению доходов или увеличению расходов Общества.

Вероятность реализации риска оценивается по пятибалльной шкале с целью обеспечения объективного, полноценного и ясного понимания фактического статуса и дальнейших перспектив Общества, целостности и прозрачности бизнес-процессов, приемлемости и необходимости предполагаемых рисков:

- **Высокая** – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень неопределённости относительно вероятности реализации риска или внутренние/внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года;
- **Средне-высокая** – риск/событие имеет высокую вероятность реализации;
- **Средняя** – риск, вероятно, реализуется в течение года;
- **Средне-низкая** – маловероятно, что риск реализуется в течение года;
- **Низкая** – весьма маловероятно, что риск реализуется в течение года.

Каждый риск отображается группой контроля рисков на Карте рисков на основании информации об ущербе и вероятности реализации риска, полученной от Владелецв риска:

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Ущерб от риска

Вероятность	Низкий	Низкий	Низкий	Средне-низкий	Средний
	Низкий	Средне-низкий	Средне-низкий	Средний	Средне-высокий
	Низкий	Средне-низкий	Средний	Средне-высокий	Высокий
	Средне-низкий	Средний	Средне-высокий	Средне-высокий	Высокий
	Средний	Средне-высокий	Высокий	Высокий	Высокий

По результатам оценки риски Общества можно разделить на пять уровней в зависимости от влияния на финансовые показатели (доход, чистая прибыль) с учетом частоты и опасности риска в целях обеспечения объективного, полноценного и ясного понимания фактического статуса и перспектив Общества, целостности и прозрачности бизнес-процессов, приемлемость и необходимость предполагаемых рисков:

- **Высокие риски** – такие риски являются неприемлемыми для Общества и требуют активных действий менеджмента. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Совета Директоров Общества. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами. Требуется переоценка каждый квартал;
- **Средне-высокие риски** – такие риски требуют активных действий менеджмента. Решения по сокращению этих рисков принимаются Советом директоров Общества. Решения по данным рискам имеют приоритетное значение при определении сроков внедрения и расчете финансовых ресурсов. Требуется переоценка каждый квартал;
- **Средние риски** – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне структурных подразделений Общества и Владельцев риска. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия. Требуется переоценка раз в полугодие;
- **Средне-низкие риски** – эти риски приемлемы для Общества и требуют ежегодной переоценки. Принятые решения ограничиваются внедрением процедур, обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска и осуществляется мониторинг риска для принятия действий, в случае изменения уровня риска. Требуется ежегодная переоценка;
- **Низкие риски** – эти риски приемлемы для Общества и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур, обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска и осуществляется мониторинг риска для принятия действий, в случае изменения уровня риска. Требуется ежегодная переоценка.

Переоценка высоких и средне-высоких рисков проводится раз в квартал, средних и средне-низких проводится раз в полгода, низкие риски пересматриваются раз в год. В случае, если необходимо

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

пересмотреть уровень риска в связи с изменениями в охране окружающей среды, бизнес-процессах или законодательных документах, проводится дополнительная переоценка.

Информация, полученная в рамках процесса оценки рисков, агрегируется координатором, группой контроля рисков и отражается в Карте рисков.

7.4. «Способы реагирования на риск»

Общество применяет следующие Способы реагирования на риск:

- Принятие риска;
- Исключение (избежание) риска;
- Передача риска;
- Снижение риска.

Принятие риска

Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Менеджмент Общества осведомлён о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимает каких-либо мер по воздействию на риск.

Исключение (избежание) риска

Избежание риска реализуется путём прекращения определённого вида деятельности (отказ от проекта, уход с рынка).

Передача риска

Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и её финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, аутсорсинг, хеджирование.

Снижение риска

Контроль или снижение риска достигается с помощью организации системы отчётности, разработки методик и процедур Внутреннего контроля и Управления рисками, проведения аудита.

Факторы, которые необходимо учитывать при выборе Способа реагирования на риск:

- соотношение с корпоративными целями;
- затраты/выгоды;
- наличие необходимых ресурсов;
- соответствие нормативным документам.

Группа контроля рисков проводит анализ выявленных рисков и может вносить предложения бизнес-подразделениям и соответствующим органам управления по проведению возможных мероприятий, направленных на контроль/снижение рисков и определения последующих действий.

7.5. «Разработка, внедрение и мониторинг мероприятий по реагированию на риск»

Для рисков, попавших на карте в красную зону, Владельцы риска разрабатывают планы мероприятий по реагированию, включая сроки реализации и ответственных лиц.

С целью получения информации о мероприятиях по реагированию на риск координатор, группа контроля рисков, направляет Владельцам риска перечень выявленных рисков с их оценкой. Владельцы риска согласуют соответствующие мероприятия и сроки их реализации.

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Наиболее приемлемым Способом реагирования на риск является исключение (избежание) или снижение риска. Если снижение риска невозможно или нецелесообразно, работники структурных подразделений должны разработать альтернативные мероприятия по передаче либо принятию риска. Наименее эффективным Способом реагирования на риск является принятие риска.

В рамках мониторинга Карта рисков Общества (включая мероприятия по реагированию на риск) регулярно актуализируются. При этом группа контроля рисков вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

В рамках мониторинга рисков осуществляется переоценка текущих рисков, выявление новых рисков, также рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий, по реагированию на риск. При необходимости разрабатываются дополнительные меры.

Мониторинг и контроль рисков необходимы в процессе принятия решений руководством и отделами по обеспечению информированности о рисках для минимизации риска не достижения стратегических целей, для мониторинга и контроля рисков используются ключевые индикаторы риска и лимиты.

Группа контроля рисков регулярно информирует руководство о результатах мониторинга и контроля рисков, а также сообщает о приближении или превышении установленных лимитов.

8. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Общество учитывает в своей работе объективно существующие ограничения, присущие любой СУРиВК, заключающиеся в том, что даже самая совершенная СУРиВК не может гарантировать достижения стоящих перед Обществом целей. Учитывая этот факт, Общество стремится развивать и совершенствовать СУРиВК таким образом, чтобы минимизировать риски, связанные с данными ограничениями.

Корпоративные органы управления Общества с целью принятия взвешенных управленческих решений учитывают следующие основные причины существования ограничений СУРиВК в достижении заявленных целей:

- неопределенность будущего и связанная с ней невозможность точно оценить вероятность и ущерб от выявленных рисков, что может приводить к существенным и, в отдельных случаях, критическим ошибкам в принимаемых управленческих решениях;
- субъективность суждений, лежащих в основе принимаемых управленческих решений;
- преднамеренные нарушения работниками Общества установленных правил и процедур;
- непреднамеренные ошибки работников Общества;
- влияние внешних непредвиденных событий, находящихся вне контроля Общества.

9. РОЛИ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПРОЦЕДУРЫ ПО КООРДИНАЦИИ ЛИЦ И ФУНКЦИЙ, УЧАСТВУЮЩИХ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

Структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе включает вовлечение следующих органов и подразделений:

- Совет директоров;
- Комитет по аудиту и корпоративному управлению;
- Комитет по рискам;
- Владельцы риска;
- Группа контроля рисков.

Политика № _____

Версия № ___ от _____

Тема: Политика в области управления рисками и внутреннего контроля

Области применения:

Периметр: Россия

Вспомогательная функция: -

Сервисная функция: Контроль рисков

Бизнес-линия: Финансовая дирекция

Совет директоров осуществляет надзор за СУРиВК, включая принятие решений и предоставление рекомендаций по итогам ознакомления с перечнем соответствующих рисков. Совет директоров несет ответственность за утверждение уровня Риск-аппетита, который определяется совместно с Генеральным директором, финансовым директором и при содействии группы контроля рисков.

Комитет по аудиту и корпоративному управлению действует от лица Совета директоров. В его обязанности входит выражать свое мнение по конкретным аспектам относительно выявления основных рисков Общества, проверять периодическую отчетную документацию об оценке СУРиВК. Комитет по аудиту и корпоративному управлению разрабатывает рекомендации для СУРиВК, а также оценивает ее результаты работы.

Комитет по рискам выполняет функции коллегиального органа, который подчиняется Генеральному директору и обеспечивает эффективную работу подразделений Общества в области развития и функционирования СУРиВК.

Владелец риска обеспечивает следование Политике со стороны работников своих подразделений, своевременную разработку и внедрение мероприятий, по реагированию на риск, распределение ресурсов при необходимости принять оперативные меры по снижению последствий рисков.

Группа контроля рисков координирует работу структурных подразделений по выявлению и оценке рисков, а также разработке мероприятий, по реагированию на риск, актуализирует Политику, разрабатывает и распространяет культуру риска. При этом используются инструменты отчетности и внутренней коммуникации, образовательные мероприятия.