

Приложение № 2
к Протоколу Совета директоров
ПАО «ЗиО-Подольск» от 17.10.2018г. № 24

Политика управления рисками ПАО «ЗиО-Подольск»

Содержание

1. Назначение и область применения	2
2. Цели системы управления рисками	2
3. Термины и определения	2
4. Система УР Общества: цели и принципы организации	3
5. Роль и ответственность субъектов системы управления рисками	4
6. Этапы процесса управления рисками	6
7. Оценка эффективности системы управления рисками	7
8. Порядок внесения изменений	7

1. Назначение и область применения

Настоящая Политика в области управления рисками Общества (далее - Политика) разработана в целях формирования надежной и эффективной системы управления рисками (далее - Система УР) Общества, направленной на повышение гарантий достижения целей деятельности Общества и эффективности корпоративного управления.

Политика регулирует функционирование и развитие системы управления рисками Общества и устанавливает единую терминологию в области управления рисками, цели, структуру и принципы организации системы управления рисками; требования к компонентам системы управления рисками, роли и ответственность субъектов системы управления рисками.

Политика является открытым, публичным документом Общества и доступна для ознакомления всем заинтересованным сторонам. Политика обязательна для ознакомления всех работников Общества, занимающих руководящие должности.

Внутренние нормативные документы Общества, регламентирующие деятельность, оказывающую влияние на систему управления рисками, должны соответствовать положениям Политики.

Деятельность работников Общества, влияющая на надежность и эффективность системы управления рисками, не должна противоречить положениям настоящей Политики.

2. Цели системы управления рисками

Целью системы УР является создание условий и предпосылок для максимально эффективного выявления, оценки и минимизации угроз, способных повлиять на результаты деятельности Общества.

3. Термины и определения

Термин	Определение
Вероятность	Степень (мера) неопределенности того, что событие, влияющее на достижение целей, произойдет в определенный период времени.

Владелец риска	Руководитель, в сфере деятельности которого может возникнуть риск, ответственный за разработку и осуществление мероприятий по управлению риском (в т.ч. его митигации) и последующий мониторинг.
Ключевые показатели риска	Ключевые количественные или качественные показатели, которые с различной степенью опережения по времени отражают текущий уровень риска.
Риск	Вероятное событие, которое может оказать положительный эффект (возможности) или отрицательный эффект (угрозы) на достижение целей организации. Некоторые риски могут иметь как положительный, так и отрицательный эффекты одновременно.
Риск-менеджер Общества	Сотрудник Общества, отвечающий за обеспечение эффективной работы Системы УР Общества и координацию взаимодействия субъектов УР
Субъекты процесса управления рисками в рамках системы УР	Подразделения внутреннего контроля и аудита (ВКиА), риск-менеджер Общества, владельцы рисков, генеральный директор Общества, директора (руководители) проектов, назначаемые приказом генерального директора Общества

4. Система УР Общества: цели и принципы организации

Целью функционирования системы управления рисками Общества является выявление, оценка и минимизация угроз, способных повлиять на результаты деятельности Общества.

Система УР Общества основана на следующих принципах:

- приоритет безопасности: любые решения, связанные с функционированием Системы УР рисками принимаются, в первую очередь, с обязательным учетом необходимости соблюдения существующих стандартов и требований безопасности.
- риск-ориентированность: все процессы Общества осуществляются с учетом вероятных рисков и их влияния на достижение поставленных целей.
- интегрированность: система управления рисками интегрирована в стратегическое и оперативное управление Обществом и ДЗО. Процессы планирования и принятия решений осуществляются с учетом всесторонней оценки рисков их реализации.
- результативность: процесс управления рисками направлен на обеспечение достижения целей Общества в установленные сроки, с требуемым качеством и в рамках выделенных ресурсов;

- непрерывность: процесс управления рисками функционирует на постоянной основе;
- разделение обязанностей: обязанности и полномочия распределяются между субъектами процесса, чтобы обеспечить достижение целей управления рисками наиболее эффективным способом, решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления в зависимости от значимости рисков;
- полная ответственность: все работники Общества как субъекты процесса управления рисками несут ответственность за управление рисками в рамках своих обязанностей и полномочий;
- методологическое единство: управление рисками и мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками осуществляются с учетом требований Госкорпорации «Росатом» и её организаций. Дополнительно разработанные или доработанные Обществом процедуры управления рисками синхронизируются как с существующими и вновь вводимыми процедурами Общества, так и с процедурами управления рисками Госкорпорации «Росатом» и её организаций;
- оптимальность: анализируется соотношение затрат между затратами на оценку рисков и внедрение мероприятий по реагированию на риски и затратами в случае реализации риска с учетом его вероятности и влияния на цели Общества;
- информированность и коммуникативность: в рамках Системы УР функционируют каналы обмена информацией, включая, как вертикальные, так и горизонтальные связи, которые обеспечивают необходимое информирование всех субъектов процесса управления рисками;
- системный подход: оценка рисков проводится с учетом взаимного влияния рисков различных категорий возникающих по всем ключевым областям деятельности, на всех уровнях управления Обществом.
- адаптивность и развитие: руководство Общества обеспечивает условия для постоянного совершенствования процесса управления рисками с учетом накапливаемого опыта и необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий деятельности Общества.

5. Роль и ответственность субъектов системы управления рисками

Организационная структура Системы УР формируется в соответствии со следующими основными принципами:

- организация системы управления рисками соответствует действующей процессной модели Госкорпорации «Росатом» и ее организаций;
- управление рисками осуществляется владельцами рисков;

- функции осуществления мероприятий по воздействию на риск и контроль за их исполнением и эффективностью должны осуществляться различными органами управления.

Распределение ролей и ответственности между субъектами системы управления рисками:

Уровень управления, участник	Роль	Ответственность в рамках Системы УР			
		Выявление рисков	Оценка рисков	Разработка и реализация мероприятий	Мониторинг и контроль
Генеральный директор Общества, директор проекта	Главный риск-менеджер	Выявление отдельных рисков Одобрение перечня ключевых рисков Назначение владельцев ключевых рисков и распределение ответственности за управление рисками		Утверждение планов, программ управления рисками (включая лимиты на отдельные риски) Рассмотрение вопросов, связанных с распределением полномочий и ответственности за управление отдельными рисками	Контроль рисков, соблюдения готовности, статуса и достаточности мероприятий по управлению рисками Утверждение отчетов по исполнению мероприятий
Риск-менеджер Общества	Координатор процессов Системы УР Общества	Организация и методологическое обеспечение выявления рисков	Методологическое обеспечение оценки рисков Оценка возможных отклонений от готовности к риску под влиянием рисков	Подготовка предложений по готовности к риску, лимитам на отдельные риски Экспертиза разработанных владельцами рисков стратегий, программ мероприятий управлению отдельными рисками Консолидация информации о статусе мероприятий по управлению	Консолидация отчетности по рискам Контроль соблюдения установленных лимитов рисков Взаимодействие по вопросам управления рисками с организациями, в контуре управления которых находится Общество

Уровень управления, участник	Роль	Ответственность в рамках Системы УР			
		Выявление рисков	Оценка рисков	Разработка и реализация мероприятий	Мониторинг и контроль
				рисками	
Владельцы рисков	Ответственные за управление отдельными рисками	Выявление отдельных рисков	Оценка отдельных рисков	Разработка стратегий, программ мероприятий по управлению отдельными рисками Реализация мероприятий по управлению отдельными рисками	Мониторинг факторов рисков, ключевых показателей рисков Подготовка отчетности по отдельным рискам
Подразделение внутреннего контроля и аудита	Контролер	В части осуществления независимого мониторинга и оценки - проведение внутренних проверок эффективности мероприятий по управлению рисками и оценка эффективности системы УР. В части обмена информацией – предоставление информации о выявленных в результате внутренних проверок рисках, их оценке и мероприятиях по управлению.			

6. Этапы процесса управления рисками

Процесс управления рисками Общества представляет собой цикл, повторяющийся ежегодно, взаимосвязанный с общим циклом финансово-экономического и стратегического планирования Госкорпорации «Росатом» и ее организаций, включающий выявление, оценку рисков, планирование и реализацию мероприятий по управлению рисками и отчетность по рискам.

Основные стратегии, применимость которых зависит от типа риска (угроза или возможность):

- принятие: заключается в принятии обоснованного решения осознанно принять возможные последствия наступления рискового события, не осуществляя дополнительных мероприятий по изменению величины риска;
- снижение: заключается в осуществлении действий, направленных на снижение вероятности наступления/последствий рискового события до заранее определенного уровня;
- увеличение: заключается в осуществлении действий, направленных на увеличение вероятности/последствий наступления рискового события до заранее определенного уровня;
- планирование: заключается в разработке плана действий, который будет

- приведен в действие при достижении лимита риска;
- передача: заключается в передаче части последствий наступления рисков события третьему участнику (например, страховой организации);
- избегание: заключается в отказе от мероприятий/действий, вызывающих тот или иной риск.

Вне зависимости от выбранной стратегии, мероприятия включают последующий мониторинг рисков.

7. Оценка эффективности системы управления рисками

Для проведения систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками предусмотрены следующие формы проведения оценки:

- регулярная самооценка владельцами рисков действующих процедур управления рисками;
- регулярная внутренняя независимая оценка (проведение подразделением ВКиА внутреннего аудита);
- внешняя оценка со стороны организаций, в контур управления которых входит Общество;
- внешняя независимая оценка (проведение внешней диагностики).

Решение о необходимости проведения внешней оценки/периодичности ее проведения принимается владельцем группы процессов «Управление рисками» с учетом результатов самооценки и внутренней независимой оценки, изменений внутренней и внешней среды Госкорпорации «Росатом», организационных изменений, и т.п.

Оценочные критерии зрелости процедур/эффективности КСУР могут быть изменены/дополнены исходя из их актуальности, требований регулятора, внешних и внутренних заинтересованных сторон.

8. Порядок внесения изменений

Настоящая Политика утверждается Советом директоров Общества.

Решение о внесении изменений в Политику принимает Совет директоров Общества с учетом предложений генерального директора Общества. Инициатором и координатором работ по изменению Политики является риск-менеджер Общества в качестве методолога группы процессов «Управление рисками».

При внесении изменений утверждается новая редакция Политики.