

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ПАО «КЗАЭ»,
протокол № 07 от 27.03.2019г

Положение по управлению рисками ПАО «КЗАЭ»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по управлению рисками ПАО «КЗАЭ» (далее по тексту – «Положение») определяет основные цели, принципы и подходы в деятельности ПАО «КЗАЭ» (далее – «Общество») по управлению рисками, а также организацию системы управления рисками в Обществе.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также локальными нормативными актами Общества и распространяется на все структурные подразделения Общества

2. Терминология

2.1. Риск - потенциально возможное внутреннее или внешнее событие, оказывающее негативное влияние на достижение целей деятельности Общества и приводящее к нежелательным последствиям.

2.2. Владелец риска - Руководитель Общества или структурного подразделения Общества, отвечающий за управление соответствующим риском, в том числе за определение и наличие достаточных способов реагирования на риск и контрольных процедур, обеспечение их операционной эффективности. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению рисками и мониторинг риска.

2.3. Идентификация рисков - процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий.

2.4. Мероприятия по управлению риском - действия, разработанные на основании одного из следующих методов управления:

2.4.1. Уклонение от риска.

2.4.2. Снижение риска.

2.4.3. Перенос (перераспределение) риска.

2.4.4. Принятие риска.

2.5. Мониторинг рисков - систематическое обновление информации об уровне риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском.

2.6. Оценка рисков - процесс определения уровня риска путем присвоения каждому риску величины возможного ущерба и вероятности наступления такого ущерба с целью дальнейшей разработки мероприятий по управлению риском.

2.7. Управление рисками - процесс, включающий в себя идентификацию, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг рисков.

2.8. Система управления рисками - совокупность процессов и ресурсов Общества, направленных на выявление и анализ рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг эффективности управления рисками.

3. Основные цели, задачи и принципы системы управления рисками Общества

3.1. Целью системы управления рисками является обеспечение достижения целей деятельности Общества, определенных ее стратегией, путем развития и поддержания организационной структуры, процессов и ресурсов, направленных на выявление, оценку, управление и мониторинг рисков.

3.2. Задачи системы управления рисками:

3.2.1. Своевременное выявление рисков Общества.

3.2.2. Предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня.

3.2.3. Мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей и на репутацию Общества.

3.2.4. Поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов Общества в области управления рисками.

3.2.5. Развитие культуры управления рисками в Общества, в частности путем проведения обучающих мероприятий для работников Общества.

3.3. Система управления рисками основывается на следующих принципах:

3.3.1. Управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов Общества и входит в сферу ответственности соответствующих работников Общества.

3.3.2. Управление рисками осуществляется непрерывно и на систематической основе.

3.3.3. Деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации.

3.3.4. Управление рисками является частью ежедневного процесса управления и предусматривает, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений менеджментом Общества.

3.3.5. Для управления рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и другое.

4. Категории рисков

4.1. Предметом управления рисками в Организации являются следующие категории рисков:

4.1.1. Управленческая команда - риски, связанные с персоналом Общества (отсутствие компетенций, мошенничество, уход из Общества ключевых сотрудников и т.д.).

4.1.2. Спрос, рынок и конкуренты - риски, связанные с коммерческой деятельностью Общества (низкий спрос на продукцию, высокая конкуренция, барьеры при выходе на международные рынки и т.д.).

4.1.3. Технологические риски - риски, связанные с особенностями технологии производства продукции Общества.

4.1.4. Финансовые риски - риски, связанные с финансовым состоянием, ликвидностью и платежеспособностью Общества (привлечение капитала, валютные риски, налоговые риски и т.д.).

4.1.5. Юридические риски - риски, связанные с юридическими особенностями и правовым полем деятельности Организации.

4.1.6. Партнеры - риски, связанные с проведением конкурсных процедур и заключением контрактов, поставкой сырья и т.п.

5. Процесс управления рисками

5.1. Выявление рисков:

5.1.1. Выявление рисков - процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Обществом поставленных целей.

5.1.2. Риски Общества необходимо выявлять в рамках ежегодного цикла планирования и бюджетирования и актуализовать в рамках полугодового пересмотра бюджета. Риски могут выявляться следующим образом:

5.1.2.1. В рамках стратегической сессии при определении целей и задач на текущий или следующий год.

5.1.2.2. В рамках рабочего совещания, на котором обсуждаются вопросы планирования и бюджетирования на год.

5.1.2.3. В рамках отдельного рабочего совещания, посвященного выявлению рисков, связанных с реализацией стратегии Общества.

5.1.3. Для выявления рисков используется классификатор рисков. В классификаторе рисков представляются типовые риски, которые необходимо учитывать в процессе выявления рисков Общества.

5.1.4. По итогам выявления рисков координатор системы управления рисками агрегирует информацию о выявленных рисках для последующей оценки и управления.

5.1.5. Для выявленных рисков определяются владельцы рисков, перечень которых утверждается Руководителем Общества.

5.2. Оценка рисков:

5.2.1. 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.

5.2.2. Оценка выявленных рисков осуществляется владельцами рисков и агрегируется координатором системы управления рисками.

5.2.3. Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

5.2.3.1. Коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором руководители структурных подразделений/владельцы рисков оценивают риски при поддержке координатора системы управления рисками.

5.2.3.2. Индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется владельцам рисков координатором системы управления рисками с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

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

5.2.5. Ущерб от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

5.2.5.1. Высокий - реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или значительному репутационному ущербу для Общества.

5.2.5.2. Средний - реализация риска может привести к среднему (5 - 20%) снижению доходов или увеличению расходов Общества и/или несущественному репутационному ущербу.

5.2.5.3. Низкий - реализация риска может привести к несущественному (< 5%) снижению доходов или увеличению расходов Общества.

5.2.6. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

5.2.6.1. Высокая - риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень неопределенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года.

5.2.6.2. Средняя - риск, вероятно, реализуется в течение года.

5.2.6.3. Низкая - маловероятно, что риск реализуется в течение года.

5.2.7. По результатам оценки риски Общества можно разделить на три уровня:

5.2.7.1. Высокие риски - такие риски являются неприемлемыми для Общества и требуют активных действий менеджмента. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Руководителя Общества и Совета директоров Общества. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами.

5.2.7.2. Средние риски - решения в отношении таких рисков принимаются на уровне структурных подразделений Общества и владельцев рисков. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия.

5.2.7.3. Низкие риски - эти риски приемлемы для Общества и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур и закупок небольших объемов товаров и услуг, обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска.

5.2.8. Информация, полученная в рамках процесса оценки рисков, агрегируется координатором системы управления рисками и отражается в реестре рисков.

5.3. Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками:

5.3.1. Мероприятия по управлению рисками должны быть разработаны на основании одного из следующих методов:

5.3.1.1. Уклонение от риска - уклонение/избежание риска подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от активов, характеризующихся высоким риском. Уклонение от риска применяется в исключительных случаях как способ покрытия рисков и используется, когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне.

5.3.1.2. Снижение риска - воздействие на риск путем снижения вероятности реализации риска и (или) снижения негативных последствий в случае реализации риска в будущем.

5.3.1.3. Перенос (перераспределение) риска - передача или частичная передача риска другой стороне (например, путем заключения договоров страхования, хеджирования, аутсорсинга и др.), позволяющая уменьшить негативное влияние на достижение целей Организации.

5.3.1.4. Принятие риска - Общество допускает возможное наступление неблагоприятных последствий риска с определением конкретных источников покрытия ущерба от таких последствий.

5.3.2. Наиболее приемлемым способом управления риском является уклонение или снижение риска. Если снижение риска невозможно или нецелесообразно, сотрудники структурных подразделений должны разработать альтернативные мероприятия по переносу либо принятию риска. Наименее эффективным способом управления риском является принятие риска.

5.3.3. После получения информации о мероприятиях по управлению рисками от владельцев рисков координатор системы управления рисками агрегирует полученную информацию и выносит на утверждение Совета директоров Общества.

5.4. Мониторинг рисков:

5.4.1. Координатор системы управления рисками, а также любой сотрудник Общества вправе внепланово инициировать процесс рассмотрения/пересмотра рисков, если это необходимо.

5.4.2. В рамках мониторинга рисков:

5.4.2.1. Идентифицируются новые риски.

5.4.2.2. Пересматривается оценка уровня риска.

5.4.2.3. Рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

5.5. Отчетность о рисках:

5.5.1. На полугодовой основе координатор системы управления рисками готовит информацию для Руководителя и Совета директоров Общества, который включает актуализированные сведения о рисках Общества, а также перечень владельцев рисков.

5.5.2. При условии существенных изменений в управлении рисками в течение полугодия координатор системы управления рисками может подготавливать внеплановые сведения (отчеты) о рисках для Руководителя и Совета директоров Общества.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Советом директоров Общества и вступает в силу с момента утверждения.