


УТВЕРЖДЕНА  
решением Совета директоров  
ОАО «ТрансКонтейнер», состоявшегося  
18 декабря 2013 года (протокол № 6)

Председатель Совета директоров

 Ж.Б. Рымжанова

**Политика  
корпоративной системы управления рисками  
ОАО «ТрансКонтейнер»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящая политика управления рисками ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – Политика) разработана в соответствии с Концепцией корпоративной системы управления рисками ОАО «ТрансКонтейнер», внутренними нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – Общество), учитывает основы общепризнанных концепций и стандартов в области управления рисками The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management Integrated Framework, 2004 (далее – COSO ERM, 2004), International Organization for Standardization 31000:2009 Risk management. Principles and guidelines (далее – ISO 31000:2009).

1.2. Настоящая Политика определяет:  
основные процессы корпоративной системы управления рисками Общества;  
архитектуру корпоративной системы управления рисками Общества;  
участников корпоративной системы управления рисками Общества;  
приоритетные области в управлении рисками в Обществе;  
подход к определению собственной удерживающей способности и риск-аппетита в Обществе.

1.3. Детальное описание правил выявления и оценки рисков, моделей процесса управления рисками, порядка реализации и контроля процесса управления рисками, типовых форм отчетности по управлению рисками и других составляющих процесса управления рисками устанавливаются в иных внутренних документах Общества, утверждаемых единоличным исполнительным органом Общества.

1.4. Настоящая Политика является обязательной для применения работниками Общества и для ознакомления работниками дочерних и зависимых обществ ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – ДЗО).

1.5. Принимая во внимание консолидацию финансовых результатов ДЗО, Общество курирует процесс внедрения и совершенствования системы управления рисками в ДЗО, в том числе определяет единые методы, процессы и процедуры, единую терминологию, единые формы и порядок предоставления отчетности в рамках корпоративной системы управления рисками.

1.6. ДЗО разрабатывают, утверждают и реализуют политику в области управления рисками, учитывая особенности своей деятельности, не нарушая положений настоящей Политики.

1.7. При осуществлении своей деятельности в рамках Политики Общество учитывает интересы и последствия реализации рисков для акционеров Общества, ДЗО и других заинтересованных сторон.

1.8. Политика пересматривается по мере необходимости и утверждается Советом директоров Общества.

## **2. Основные термины, определения и сокращения**

В корпоративной системе управления рисками Общества используются следующие термины, определения и сокращения:

**Аппетит на риск, риск-аппетит (склонность к риску)** – степень риска, на который готово идти Общество для достижения своих операционных и стратегических целей.

Общество самостоятельно определяет приемлемые границы аппетита на риски (границы уровня принятия решений), например: лимиты инвестиций в один проект, лимиты заимствования, лимиты долгового и процентного покрытия и прочее.

**Вероятность реализации риска** – мера возможности наступления риска.

**Владелец риска** – руководитель структурного подразделения Общества, владелец бизнес-процесса, на стратегические и операционные цели которого оказывает прямое влияние данный риск.

Владелец риска отвечает за своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг такого риска.

**Владелец процесса управления рисками** – лицо, ответственное за организацию и совершенствование процесса управления рисками в Обществе.

**Время влияния** – период времени между наступлением риска и возможным наступлением вызванного им убытка.

**Долговая позиция** – в зависимости от контекста – суммарный заемный капитал Общества, краткосрочный заемный капитал Общества или долгосрочный заемный капитал Общества.

**Идентификация риска** – определение всех параметров и характеристик риска в соответствии с формой идентификации риска.

**Инициатор риска** – работник Общества, осуществляющий установление риска, фиксацию и/или оценку выявленного риска.

**Источник/фактор/причина риска** – обстоятельство/состояние внешней и/или внутренней среды, несущее в себе возможность реализации риска.

**Ключевые индикаторы риска (КИР)** – метрики, используемые для обеспечения раннего оповещения о возрастающей подверженности риску, в том числе плохо поддающемуся количественному анализу в различных областях деятельности Общества.

**Комитет по рискам Общества** – группа работников Общества, созданная с целью координации работ по управлению рисками, состав которой утверждается единоличным исполнительным органом Общества.

**Координатор КСУР** – лицо и/или структурное подразделение, ответственное за координацию процесса управления рисками в Обществе, сбор и актуализацию информации о рисках, консультирование владельцев рисков по методологии управления рисками, обеспечение информацией заинтересованных лиц.

**Корпоративная карта рисков (ККР)** – документ, содержащий информацию о присущих и остаточных рисках Общества с горизонтом анализа 1 (один) год.

**Корпоративная система управления рисками (КСУР)** – совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками и обеспечивающих организацию и ведение процесса управления рисками на всех уровнях управления Общества.

**Критические риски** – риски Общества, характеризующиеся высоким значением вероятности реализации и/или величины ущерба в случае реализации.

**Лимит финансовых полномочий менеджмента** – права менеджмента Общества, в зависимости от группы его кредитоспособности, совершать кредитные операции без предварительного одобрения Советом директоров Общества с учетом требования законодательства Российской Федерации,

Устава и внутренних документов Общества. Лимиты финансовых полномочий менеджмента определяются в соответствии с Положением о Кредитной политикой Общества.

**Материальность риска** – мера последствий реализации риска.

**Матрица рисков** – графическая таблица, структурирующая Корпоративную карту рисков Общества в зависимости от величины возможного ущерба и вероятности реализации входящих в нее рисков в абсолютных и относительных величинах.

**Незначительные риски** - риски Общества, характеризующиеся низким значением вероятности реализации и/или величины ущерба в случае реализации.

**Остаточный риск** – идентифицированный риск, остающийся присущим деятельности Общества при условии реализации мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по воздействию на риск.

**Оценка риска** – процедура определения вероятности реализации и материальности риска.

**Период оценки (горизонт прогноза)** – период времени, для которого производится оценка рисков.

**Положение о Кредитной политике Общества** – нормативный акт Общества, утверждаемый решением Совета директоров Общества и устанавливающий порядок оценки финансовой устойчивости и кредитоспособности Общества в целях определения лимитов финансовых полномочий Менеджмента.

**Портфель рисков** – совокупность рисков, рассматриваемых совместно и относящихся к одному бизнес – направлению.

**Последствия риска** – события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска.

Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки выполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность и/или качество предоставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы достижения стратегических и операционных целей Общества.

**Приемлемые риски** - риски Общества, характеризующиеся приемлемым значением вероятности реализации и/или величины ущерба в случае реализации.

**Присущий риск** – идентифицированный риск, присущий деятельности Общества, при отсутствии действий по изменению вероятности или материальности данного риска.

**Размер убытка** – прогнозируемый размер максимально возможного ущерба в результате реализации риска.

**Реестр (сводный список) рисков** – структурированный перечень рисков, содержащий информацию обо всех идентифицированных рисках Общества.

**Риск** – вероятное событие, которое может повлиять на достижение стратегических и операционных целей Общества в конечной перспективе, вследствие влияния внешних и/или внутренних факторов.

**Собственная удерживающая способность (удерживающая способность)** – размер убытков в результате реализации рисков за один год, которые Общество может профинансировать за счет собственных средств без значительного ущерба для деятельности, финансовой и конкурентной позиции Общества, а также способности Общества отвечать по своим обязательствам.

**Управление рисками** – непрерывный процесс, осуществляемый работниками Общества на всех уровнях управления Общества, включающий в себя своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг рисков, для обеспечения разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества.

**ISO 31000:2009 Risk management. Principles and guidelines (ISO 31000:2009)**. - стандарт Международной Организации по Стандартизации «Менеджмент риска. Принципы и руководство».

**The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Enterprise Risk Management Integrated Framework, 2004 (COSO ERM, 2004)** – стандарт управления рисками предприятия Комитета Спонсорских Организаций Комиссии Тредуэя.

### **3. Основные процессы системы управления рисками**

Описание порядка реализации процесса «Управление рисками ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – Процесс), порядок взаимодействия и ответственность основных участников Процесса, показатели эффективности процессов управления рисками, а также формы типовых документов, используемые при порядке реализации Процесса, устанавливаются Регламентом Процесса.

Регламент Процесса разрабатывается ответственным структурным подразделением, обеспечивающим организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками Общества в соответствии с положениями Концепции корпоративной системы управления рисками

Общества и настоящей Политики, утверждается единоличным исполнительным органом Общества.

### **3.1. Выявление и оценка рисков**

Непрерывность процесса управления рисками подразумевает систематическое и своевременное выполнение необходимых действий по выявлению, оценке, предупреждению и мониторингу рисков, которые могут влиять на стоимость и репутацию Общества.

Выявление рисков – это определение подверженности Общества влиянию рисков, наступление которых может влиять на стоимость и репутацию Общества, способность достичь запланированных целей и реализовать поставленные задачи.

Корпоративная система управления рисками Общества направлена на выявление и идентификацию широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.

В соответствии с общепринятыми стандартами управления рисками Общество на регулярной основе проводит выявление рисков с участием работников всех структурных подразделений и филиалов в целях идентификации максимального спектра рисков, повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития культуры управления рисками в Обществе.

Для выявления и идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, включая: идентификацию рисков на основе поставленных целей и задач, отраслевых и международных сравнений, проведения семинаров и обсуждений, интервьюирования, использования базы данных реализовавшихся рисков, анализа размера ущерба по реализовавшимся рискам и пр.

Все идентифицированные риски Общества систематизируются в форме **реестра (сводного списка) рисков**.

Реестр (сводный список) рисков разрабатывается структурным подразделением Общества, обеспечивающим организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками, совместно с руководителями структурных подразделений, филиалов, и/или владельцами бизнес-процессов Общества, утверждается Комитетом по рискам Общества, пересматривается, уточняется или дополняется на ежегодной основе или по мере выявления новых рисков.

ККР пересматривается, уточняется или дополняется ежегодно или по мере выявления новых рисков, утверждается Советом директоров по

рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту при предварительном ее рассмотрении Комитетом по рискам Общества.

По каждому риску определяются владельцы рисков.

Основаниями для классификации рисков являются функциональные области деятельности Общества.

Систематизация идентифицированных рисков позволяет:

достичь последовательности в классификации и количественной оценке рисков, которая позволяет улучшить сравнение профиля рисков (по бизнес-процессам, структурным подразделениям, проектам и т.д.);

предоставить платформу для построения более сложных инструментов и технологий количественной оценки рисков;

предоставить возможность для согласованного управления и контроля рисков в Обществе.

Для классификации рисков используется группировка рисков по основным категориям:

**стратегические риски** — риски возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Общества, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера;

**операционные риски** - риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Общества (включая риски персонала), функционирования информационных систем и технологий (технологические риски), а также вследствие внешних событий.

**нормативные риски** - риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Российской Федерации, в отношениях с нерезидентами Российской Федерации – законодательства других государств, а также внутренних нормативных актов Общества;

**финансовые риски** - включают риски, связанные со структурой капитала Общества, снижением прибыльности, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками, колебаниями процентных ставок и т.д.

Оценка риска осуществляется с периодом оценки (горизонтом прогноза) равным 1 (одному) году.

Процесс оценки рисков проводится с целью выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут влиять на деятельность Общества и достижение стратегических целей и задач. Решения об управлении такими рисками принимаются Советом директоров Общества.

В рамках проведения оценки и анализа рисков в Обществе используются качественный или количественный методы анализа, или их комбинация.

Риски, которые не поддаются количественной оценке и не существует надежной статистической информации для их моделирования, или построение таких моделей не является целесообразным с точки зрения затрат, оцениваются только на качественной основе.

**Материальность риска** определяется на основе сценарного анализа и имеет три шкалы: финансовую, нефинансовую и репутационную.

Оценка **материальности риска в денежном выражении** проводится с использованием различных количественных методов анализа. Рекомендуемые методы количественного анализа устанавливаются в иных нормативных документах КСУР. **Нефинансовые показатели материальности рисков** могут быть определены на основе сбалансированных показателей с учетом существенности отклонения от поставленных задач, степени влияния на репутацию Общества, возможного снижения инвестиционного рейтинга и пр.

**ККР** позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими для деятельности Общества.

**Матрица рисков является** графической таблицей, структурирующей Корпоративную карту рисков Общества в зависимости от величины возможного ущерба и вероятности наступления входящих в нее рисков в абсолютных и относительных величинах.

Порядок выявления и оценки рисков Общества в комплексе регламентируется **Правилами выявления и оценки рисков**, утверждаемыми единоличным исполнительным органом Общества, и иными внутренними нормативными документами Общества.

Правила выявления и оценки рисков Общества разрабатываются ответственным структурным подразделением, обеспечивающим организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками в соответствии с положениями Концепции корпоративной системы управления рисками Общества и настоящей Политики.

### **3.2. Определение собственной удерживающей способности и риск – аппетита Общества**

Предложение по собственной удерживающей способности Общества представляется на рассмотрение и утверждение Совета директоров не реже 1



(одного) раза в год одновременно с проектом Корпоративной карты рисков Общества.

Удерживающая способность рассчитывается с учетом того, что суммарные убытки от реализации рисков не превысят 10% от среднемесячной плановой выручки Общества.

Расчет удерживающей способности производит структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками.

Полученный показатель удерживающей способности принимается за основу принятия дальнейших решений по управлению рисками.

#### **Подход к формированию риск-аппетита.**

Общество в пределах собственной удерживающей способности определяет приемлемые границы аппетита на риски (границы уровня принятия решений), например: лимиты инвестиций в один проект, лимиты финансовых полномочий менеджмента, лимиты отклонений от плановых бюджетных показателей, лимиты отклонений от плановых показателей при реализации стратегии и др. Наряду с финансовыми показателями, риск-аппетит также может быть привязан к показателям качества предоставления услуг.

### **3.3. Предупреждение рисков**

Предупреждение рисков представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность ущерба от реализации рисков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с реализацией рисков Общества.

Общество определяет методы реагирования на идентифицированный риск и разрабатывает меры по реагированию и/или контрольные процедуры (план мероприятий) по предупреждению идентифицированных рисков, которые согласованы с удерживающей способностью Общества, аппетитом на риск, и направлены на покрытие всех существенных источников/факторов/причин рисков. Меры по реагированию и/или контрольные процедуры (план мероприятий) по предупреждению рисков ежегодно утверждаются в составе ККР:

Комитетом по рискам - в части рисков незначительного уровня;

Комитетом Совета директоров по аудиту - в части рисков приемлемого уровня;

Советом директоров - в части рисков критического уровня.

Меры по реагированию и/или контрольные процедуры (план мероприятий) по предупреждению рисков являются обязательными для исполнения всеми работниками Общества.

Меры по реагированию и/или контрольные процедуры (план мероприятий) по предупреждению рисков должны дополняться следующей информацией:

ответственное лицо и/или структурное подразделение, ответственное за реализацию меры и/или контрольной процедуры;

срок реализации меры и/или контрольной процедуры;

периодичность реализации меры и/или контрольной процедуры;

Выбор мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска согласуется с применимыми в Обществе стратегиями управления рисками.

Применимые в Обществе стратегии управления рисками определяются Концепцией корпоративной системы управления рисками Общества.

**Контроль и предупреждение рисков** является приоритетным направлением работы Общества в области управления рисками.

Реализация мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков в рамках данной стратегии направлены на превентивное снижение вероятности наступления рисков события и/или снижение потенциального ущерба от наступления рисков события до приемлемого уровня, соответствующего собственной удерживающей способности:

предупреждение убытков – снижение вероятности реализации определенного риска (убытка);

контроль убытков – снижение размера убытка в случае реализации риска;

диверсификацию риска – распределение риска с целью снижения его потенциального влияния.

Меры по управлению риском в рамках данной стратегии могут носить как активный (реализация мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков), так и пассивный характер (формирование резервов на покрытие реализовавшихся рисков).

Контроль и предупреждение финансовых рисков Общества включает установление лимитов на уровень принимаемого риска в соответствии с Кредитной политикой Общества, внутренними нормативными актами Общества, регламентирующими установление и мониторинг лимитов на контрагентов и иными регламентирующими документами Общества.

Контроль и предупреждение нормативных рисков Общества подразумевает проведение мониторинга изменений законодательства структурным подразделением Общества, ответственным за правовое обеспечение деятельности Общества.

Структурное подразделение Общества, ответственное за правовое обеспечение деятельности Общества совместно с причастными структурными подразделениями Общества оценивает влияние изменений законодательства на деятельность Общества и разрабатывает меры, необходимые для их принятия.

Локальный нормативный акт, который регулирует внутренние процедуры Общества или в соответствии, с которым у Общества возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу в структурном подразделении Общества, ответственном за правовое обеспечение деятельности Общества.

Контроль и предупреждение стратегических рисков Общества осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которых принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.

Контроль и предупреждение операционных рисков в Обществе осуществляется путем проведения анализа установленных бизнес-процессов и разработки соответствующих планов мероприятий по их усовершенствованию.

В случае, если контроль и предупреждение рисков связано с затратами Общества, и эти затраты являются существенными, проводится следующий анализ:

насколько эти мероприятия являются необходимыми, и могут ли они быть снижены за счет принятия и/или передачи (финансирования) рисков;

какова альтернативная стоимость затрат на мероприятия по сравнению со стоимостью принятия/передачи рисков.

#### **Принятие рисков.**

Данная стратегия комбинируется с пассивными мероприятиями стратегии контроля и предупреждения риска, в то же время, в отдельных случаях допускается принятие риска без дополнительного обеспечения.

#### **Передача рисков** включает следующие инструменты:

страхование (для «чистых» рисков – риски, наступление которых влечет за собой только убытки и не может приводить к получению дохода);

хеджирование (для «спекулятивных» рисков – риски, реализация которых может привести как к убыткам, так и к доходам);

перенос риска по контракту (перенос ответственности за риск на контрагента за дополнительное вознаграждение или соответствующее увеличение стоимости контракта);

другие альтернативные методы передачи рисков.

Основным отличительным признаком этих инструментов является наличие «платы» за риск, что, соответственно, требует оптимального применения этого инструмента с целью снижения расходов Общества.

**Избежание риска** (уход/уклонение от риска) включает в себя действия, направленные на прекращение или отказ от осуществления операций, которые потенциально приведут к негативным последствиям для Общества. Выбор наиболее подходящей опции производится с учетом балансирования затрат, связанных с определенным методом, с преимуществами, которые влечет его использование, и других прямых и косвенных затрат.

На этапе предупреждения рисков проводится анализ соответствующих бизнес-процессов для определения необходимости и целесообразности разработки контрольных действий, требуемых для обеспечения эффективного исполнения мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков.

Средствами контроля являются политики и процедуры, которые помогают обеспечить выполнение мер по управлению рисками.

Контрольные мероприятия включают широкий спектр мер, таких как: одобрение, авторизация, верификация, согласование, анализ проведения операций, безопасность активов, распределение обязанностей и пр.

Поскольку риски неразрывно связаны с бизнес-процессами Общества и полный отказ от рисков может привести к невозможности осуществлять бизнес-процесс, избежание риска является исключительным способом покрытия рисков и применяется в случаях:

отсутствия возможности и/или неэффективности передачи риска третьей стороне;

управления специфическими рисками, не являющимися основными рисками деятельности Общества.

### **3.4. Мониторинг и анализ статуса идентифицированных рисков и мер по реагированию и/или контрольных процедур по управлению рисками**

Основные результаты и выводы процесса управления рисками в Обществе отображаются в форме регулярной отчетности по реализации мер по реагированию и/или контрольных процедур по управлению рисками.

Отчет о реализации мер по реагированию и/или контрольных процедур должен содержать следующую информацию:

ответственное лицо и/или подразделение, ответственное за реализацию меры и/или контрольной процедуры;  
 срок реализации меры и/или контрольной процедуры;  
 периодичность реализации меры и/или контрольной процедуры;  
 статус реализации меры и/или контрольной процедуры;  
 фактический срок реализации меры и/или контрольной процедуры;  
 ссылка на документы, подтверждающие факт реализации меры и/или контрольной процедуры;  
 остаточный риск после выполнения комплекса мер и/или контрольных процедур (если применимо).

Регулярный мониторинг и анализ статуса идентифицированных рисков и мер по реагированию и/или контрольных процедур по управлению рисками обеспечивает контроль над уровнем рисков Общества.

## **4. Архитектура корпоративной системы управления рисками**

### **4.1. Уровни управления рисками**

Многоуровневость управления рисками подразделяется на две категории.

**Многоуровневость по уровням корпоративного управления** соответствует корпоративной структуре Общества.

**Многоуровневость по уровням организационного управления** соответствует целям операционного управления Общества и разделяется на четыре уровня:

уровень Совета директоров (решения по рискам принимаются Советом директоров);

уровень Комитета Совета директоров по аудиту (решения по рискам принимаются Комитетом Совета директоров по аудиту);

уровень Комитета по рискам (решения по рискам принимаются Комитетом по рискам либо единоличным исполнительным органом Общества);

уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями структурных подразделений, филиалов, участниками и/или владельцами бизнес-процессов).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует **порог принятия решения**, который является максимальной величиной риска, при превышении которой решение по риску передается на уровень выше согласно следующим принципам:

для уровня линейного менеджмента принятие решения передается на уровень Комитета по рискам и/или единоличного исполнительного органа Общества;

для уровня единоличного исполнительного органа Общества и/или Комитета по рискам принятие решения передается на уровень Комитета Совета директоров по аудиту и/или Совета директоров.

## **4.2. Роли и ответственность участников КСУР**

4.2.1. Участниками КСУР являются:

Совет директоров;

комитет Совета директоров по аудиту;

единоличный исполнительный орган;

комитет по рискам;

служба внутреннего аудита;

заместители генерального директора Общества;

директоры Общества;

руководители структурных подразделений Общества;

работники Общества, филиалов;

структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками.

4.2.2. Участникам КСУР могут быть отведены следующие функциональные роли:

владелец риска;

инициатор риска;

исполнитель;

контролер;

координатор;

методолог-координатор;

независимый эксперт;

гарант.

Роли и функции участников КСУР распределяются в соответствии со следующими принципами:

ответственность за эффективное управление рисками в Обществе несет **единоличный исполнительный орган Общества**. Ответственность за эффективное управление рисками ДЗО несут руководители ДЗО;

ответственность за решение кросс-функциональных (межпроцессных или выполняемых одновременно несколькими функциональными подразделениями) задач по управлению рисками, методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации) на всех

этапах процесса управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несет **владелец процесса управления рисками и ответственное структурное подразделение по управлению рисками Общества (координатор КСУР);**

ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, разработку и реализацию мер и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков, требуемых для реализации таких мер и/или контрольных процедур несут **владельцы рисков**. Владельцами рисков назначаются владельцы бизнес-процессов, руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск;

риск - ориентированное планирование аудита, оценка адекватности и эффективности процессов управления рисками осуществляется **службой внутреннего аудита Общества** в рамках своей компетенции;

надзор за эффективностью управления рисками в части рисков незначительного, приемлемого, критического уровня осуществляется **Комитетом по рискам, Комитетом Совета директоров по аудиту, Советом директоров Общества соответственно** в рамках их компетенции.

Контроль за своевременностью вынесения проекта Корпоративной карты рисков на рассмотрение Комитета Совета директоров по аудиту Общества, на рассмотрение и утверждение Совета директоров Общества осуществляется владельцем Процесса.

Контроль за своевременностью подготовки Комитетом по рискам, совместно с причастными, предложений по коррекции процесса (ов) Общества, на нормальный ход реализации которого (ых) воздействует риск, и внесению изменений в Корпоративную карту рисков/изменению мер и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков по уровням критичности осуществляет председатель Комитета по рискам.

## **5. Соблюдение регуляторных требований и оценка эффективности управления рисками в Обществе**

Соблюдение регуляторных требований в области управления рисками, лимитов и нормативов, установленных внутренними нормативными документами Общества в области управления рисками осуществляется всеми субъектами внутреннего контроля на постоянной основе в рамках их компетенции.

Субъекты внутреннего контроля определяются в соответствии с внутренними нормативными документами Общества в области внутреннего контроля.

Предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, в части оценки эффективности КСУР осуществляется Комитетом Совета директоров по аудиту.

Для реализации возложенных задач Комитет Совета директоров по аудиту оценивает эффективность КСУР в рамках своей компетенции.

## **6. Информационное обеспечение корпоративной системы управления рисками**

Информация о рисках используется в процессе принятия решений.

Информация о рисках, их величине, текущих и возможных мерах и/или контрольных процедурах (плане мероприятий) по предупреждению рисков должна содержаться в виде базы данных, реализованной на любой информационной платформе.

База данных о рисках представляет собой полный спектр связанной информации, которая может быть представлена в виде реестра рисков и паспортов каждого из рисков.

Принятие решения о степени и глубине автоматизации процесса управления рисками остается на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества.

В процессе реализации каждого компонента системы управления рисками обеспечивается обмен информацией между участниками процесса управления рисками в Обществе.

Все материалы и документы, подготовленные в рамках системы управления рисками, проходят согласование с заинтересованными структурными подразделениями, которые вносят свои замечания и предложения.

Информация и средства коммуникации в Обществе позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции.

Работники Общества постоянно ведут мониторинг и своевременно информируют структурное подразделение, ответственное за управление рисками, о произошедших убытках. По каждому такому случаю проводится анализ причин возникновения убытков и принимаются меры по



предупреждению подобных инцидентов в будущем (система регистрации убытков).

ДЗО и филиалы Общества предоставляют в Общество информацию о рисках в целях консолидации и информирования коллегиальных органов управления Общества в соответствии с утвержденными нормативными актами.

Общество доводит до партнеров, кредиторов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных сторон (в том числе в составе годового отчета) информацию по управлению рисками, обеспечив при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Общества, в объеме, в порядке и в сроки, установленные применимым законодательством.

## 7. Нормативные документы, стандарты и отчеты

Нормативная база КСУР строится на основе Концепции корпоративной системы управления рисками и положений настоящей Политики, согласуется и не противоречит ей.

Обязательный перечень нормативной базы КСУР и ее назначение представлены в Таблице 1.

**Таблица 1. Обязательный перечень нормативной базы КСУР<sup>1</sup>**

Документ	Назначение документа
<b>Концепция корпоративной системы управления рисками</b>	✓ Определение основных целей, задач, требований и принципов функционирования системы управления рисками в Обществе и ДЗО.
<b>Политика корпоративной системы управления рисками</b>	<p>✓ Определение основных процессов КСУР, организационной структуры, участников КСУР, приоритетных областей в управлении рисками в Обществе, подхода к определению риск-аппетита Общества.</p> <p>✓ Определение основных принципов организации, реализации и контроля процессов управления рисками.</p> <p>✓ Описание областей рисков, которые далее могут быть конкретизированы посредством детализации информации об объектах, подверженных данным рискам, субъектах влияния рисков, сроках, нормативных актах, проектах, контрагентах и другой релевантной информацией, дающей полное понимание рассматриваемой рискованной области.</p>

<sup>1</sup> Перечень нормативных документов КСУР может дополняться другими необходимыми документами

Документ	Назначение документа
<b>Правила выявления и оценки рисков</b>	✓ Порядок идентификации и оценки рисков Общества в комплексе.
<b>Методические рекомендации по управлению рисками</b>	✓ Описание подходов и методик проведения процедур в рамках процесса управления рисками в Обществе.
<b>Регламент процесса «Управление рисками»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Описание порядка реализации процесса КСУР.</li> <li>✓ Описание порядка взаимодействия и ответственность основных участников процесса КСУР.</li> <li>✓ Определение перечня показателей процесса;</li> <li>✓ Установление формы типовых документов, используемых при реализации процесса КСУР.</li> </ul>
<b>Отчетные формы по управлению рисками</b>	✓ Формы предоставления информации о рисках от подразделений, а также формы отчетности по рискам для заинтересованных сторон.

Отчетность КСУР обеспечивает решение задач управления рисками и предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования в сжатом формате лиц, принимающих решения.

Базовый перечень отчетных документов КСУР и их назначение представлены в Таблице 2.

**Таблица 2. Отчетные документы КСУР**

Отчетный документ	Заполняет	Назначение/ описание документа
<b>Паспорт риска</b>	Руководители структурных подразделений и/или владельцы бизнес-процессов	Описание всей релевантной информации по риску.
<b>Реестр (сводный список) рисков</b>	Ответственное структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение КСУР	Структурированный перечень рисков, содержащий информацию обо всех идентифицированных рисках Общества, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ описание, причины и возможные последствия реализации идентифицированных рисков;</li> <li>✓ владельцев рисков, их ответственность;</li> </ul>

Отчетный документ	Заполняет	Назначение/ описание документа
<b>Корпоративная карта рисков</b>	Ответственное структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение КСУР	<p>✓ результаты качественной и/или количественной оценки рисков.</p> <p>Документ, содержащий информацию о присущих и остаточных рисках Общества с горизонтом анализа 1 (один) год, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ описание рисков;</li> <li>✓ уровни рисков на основании их оценки;</li> <li>✓ выбранные стратегии воздействия на риски;</li> <li>✓ меры реагирования и/или контрольные процедуры (план мероприятий) по предупреждению рисков;</li> <li>✓ возможные последствия реализации рисков;</li> <li>✓ владельцев рисков и ответственных за реализацию мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков.</li> </ul>
<b>Матрица рисков</b>	Ответственное структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение КСУР	Графическое отображение уровня значимости риска. Представляет собой график, по которому на оси абсцисс откладывается вероятность риска, по оси ординат –метрика материальности риска.
<b>Форма идентификации/ реализации риска</b>	Работники Общества на всех уровнях управления Общества/Инициаторы риска/Владельцы рисков	Документ, описывающий всю релевантную информацию по идентифицированному/ реализовавшемуся риску, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ дату идентификации риска, код риска (если применимо),</li> </ul>

Отчетный документ	Заполняет	Назначение/ описание документа
		<p>наименование риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ФИО, структурное подразделение Инициатора риска, Владельца риска;</li> <li>✓ оценку влияния риска на процесс(ы) верхнего уровня;</li> <li>✓ текущую оценку риска;</li> <li>✓ детальное описание, причины возникновения и возможные последствия риска;</li> <li>✓ КИР риска.</li> </ul>
<p><b>Отчет по реализации мер по реагированию и/или контрольных процедур (планы мероприятий) по предупреждению рисков</b></p>	<p>Владельцы рисков</p>	<p>Документ, содержащий всю релевантную информацию по реализации мер по реагированию и/или контрольным процедурам (планам мероприятий) по предупреждению рисков.</p>

---