


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

Председатель Совета директоров

 Ж.Б. Рымжанова

## **Концепция корпоративной системы управления рисками ОАО «ТрансКонтейнер»**

### **1. Общие положения**

1.1. Деятельность ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – Общество) подвержена влиянию рисков.

1.2. Общество осознает важность управления рисками как одного из ключевых компонентов системы корпоративного управления Общества, направленного на своевременное выявление, оценку, предупреждение и мониторинг рисков, которые могут влиять на стоимость и репутацию Общества.

1.3. Настоящий документ определяет основные цели, задачи, требования и принципы функционирования системы управления рисками в Обществе.

1.4. Система управления рисками не может гарантировать успешность деятельности Общества, однако эффективное управление рисками, реализуемое интегрировано и последовательно в Обществе, дочерних и зависимых обществах ОАО «ТрансКонтейнер» (далее – ДЗО), может обеспечить разумный уровень уверенности в:

достижении стратегических и операционных целей, установленных с учетом рисков и степени риска, на который готово идти Общество для достижения своих операционных целей (аппетит на риск, риск-аппетит), путем управления множеством рисков в комплексе;

обеспечении принятия Обществом рисков, адекватных масштабам его деятельности;

соответствии законодательным и регуляторным требованиям и требованиям корпоративного управления;

своевременном реагировании на изменения во внешней среде;

улучшении качества процесса принятия решений и повышении прозрачности (прозрачности) деятельности;  
повышении контроля над убытками и расходами;  
поддержании оптимальной контрольной среды;  
улучшении показателей эффективности деятельности;  
своевременном выявлении и капитализации новых возможностей и рынков.

1.5. Развитие и совершенствование корпоративной системы управления рисками является необходимым условием достижения стратегических и операционных целей Общества.

1.6. Общество внедряет основанную на международных стандартах передовую практику корпоративной системы управления рисками для обеспечения стабильности своей деятельности.

1.7. Настоящая Концепция является обязательной для применения работниками Общества и для ознакомления работниками ДЗО.

## **2. Требования и принципы к функционированию системы управления рисками**

Общество определило следующие ключевые требования и принципы к функционированию системы управления рисками:

### **2.1. Системный подход.**

Концепция управления рисками обязательна для соблюдения на всех уровнях организационной структуры Общества.

### **2.2. Непрерывность процесса управления рисками.**

Непрерывность процесса управления рисками подразумевает систематическое выполнение необходимых действий по выявлению, оценке, предупреждению и мониторингу рисков.

### **2.3. Глубина процесса управления рисками.**

Принятие мер по управлению рисками, которые могут влиять на стоимость и репутацию Общества, применяются ко всем возможным рискам, присущим деятельности Общества

### **2.4. Полнота процесса управления рисками.**

Процесс управления рисками является одним из ключевых компонентов системы корпоративного управления Общества, применяется ко всем бизнес-процессам Общества, интегрирован в процессы годового и среднесрочного бюджетирования и стратегического планирования, распределения капитальных ресурсов, реструктуризации активов и оценки инвестиционных проектов.

### **2.5. Сбалансированность подхода к управлению рисками.**

В процессе управления рисками Общество придерживается разумного баланса издержек по управлению риском и возможного ущерба от реализации риска.

#### 2.6. Стратегия управления рисками.

Основным критерием при выборе стратегии является стоимость реализуемых в рамках данной стратегии мероприятий по управлению рисками по отношению к возможным потерям.

Превышение бюджетом управления риском суммы прогнозируемого возможного ущерба сигнализирует о необходимости смены стратегии воздействия на риск.

В соответствии с общепринятой практикой в Обществе применимы следующие стратегии управления рисками:

##### 2.6.1. Избежание риска.

Избежание риска подразумевает отказ от принятия решений, характеризующихся высоким риском.

##### 2.6.2. Контроль и предупреждение риска.

Контроль и предупреждение риска подразумевает активное воздействие на него со стороны Общества.

##### 2.6.3. Принятие риска.

Принятие риска без воздействия на него применяется в случаях, когда уровень риска находится на приемлемом для Общества уровне, а воздействие на этот риск невозможно или экономически неэффективно.

##### 2.6.4. Передача риска.

Передача риска осуществляется в тех случаях, когда воздействие на него со стороны Общества невозможно и/или экономически не оправдано, а уровень риска превышает допустимый для Общества уровень.

Передача риска осуществляется, в том числе при помощи страхования, существующих финансовых инструментов, путем контрактных оговорок и др.

#### 2.7. Разделение полномочий.

Принятие управленческих решений в Обществе осуществляется исходя из установленного по уровням управления разделения полномочий в системе управления рисками.

#### 2.8. Разделение уровней принятия решений.

Границы определения уровня принятия решений устанавливаются на основе риск-аппетита Общества.

Подход к определению риск-аппетита устанавливается в Политике корпоративной системы управления рисками Общества.

#### 2.9. Интеграция с системой внутреннего контроля.

Контроль (мониторинг) реализации процесса управления рисками в Обществе носит всесторонний и многоуровневый характер и осуществляется всеми субъектами внутреннего контроля в рамках их компетенции.

### 3. Цели и задачи системы управления рисками

Цели деятельности Общества определяются на стратегическом уровне и являются основой для операционных целей Общества.

Цели деятельности Общества определяются до идентификации потенциальных рисков, которые могут влиять на их достижение и согласовываются с аппетитом на риск Общества.

3.1. В целях определения границы значимости рисков, а также параметров договорных документов по передаче рисков, осуществляется расчет уровня собственной удерживающей способности и аппетита на риск, т.е. способность принимать на себя риски для достижения Обществом своих целей.

3.2. Общество должно не реже 1 (одного) раза в год определять свой уровень удерживающей способности по отношению к рискам.

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

3.3. Необходимость поддержания корпоративной системы управления рисками на уровне, позволяющем Обществу эффективно управлять и распределять по приоритетным направлениям ресурсы для обеспечения приемлемого для Общества уровня рисков за счет своевременного выявления, оценки, предупреждения и мониторинга рисков, определяет цели и сопутствующие им задачи корпоративной системы управления рисками Общества:

**Таблица 1. Цели и задачи Корпоративной системы управления рисками.**

Цели	Задачи
Обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Выявление и оценка материальности событий, влияющих на достижение операционных и стратегических целей Общества;</li> <li>✓ Обеспечение превентивных мероприятий по минимизации вероятности и негативного влияния рисков на операционные и стратегические цели Общества;</li> <li>✓ Стратегическое планирование с учетом рисков;</li> <li>✓ Своевременное информирование</li> </ul>

Цели	Задачи
	органов управления Общества о наличии/появлении угроз и возможностей; ✓ Систематический мониторинг реализации мер реагирования и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков.
Сохранение активов и поддержание эффективности бизнеса	✓ Управление рисками бизнес-процессов; ✓ Обеспечение информацией о рисках при принятии управленческих решений; ✓ Пресечение мошенничества.
Обеспечение непрерывности бизнеса	✓ Формирование программ реагирования на рисковые ситуации; ✓ Регламентирование процессов локализации рисковых событий; ✓ Координация, обеспечение и оценка эффективности своевременного реагирования на чрезвычайные ситуации.

#### 4. Заключительные положения

4.1. Общество и ДЗО разрабатывают политику, процедуры и инструменты управления рисками самостоятельно на основе и с учетом положений настоящей Концепции, Политики корпоративной системы управления рисками и иными внутренними регламентирующими документами Общества в области управления рисками.

4.2. С целью обеспечения единых подходов к управлению рисками, Общество координирует деятельность по внедрению, развитию и совершенствованию корпоративной системы управления рисками в ДЗО.

4.3. Ответственность за развитие культуры управления рисками в Обществе, содействие внедрению корпоративной системы управления рисками ДЗО, возлагается на владельца процесса управления рисками Общества.

4.4. Единое информационное обеспечение системы управления рисками Общества, ДЗО дает возможность своевременно и в полном объеме информировать о рисках лиц, принимающих решения.

4.5. Движение информации о рисках для принятия решений осуществляется от более низких уровней управления к более высоким. Решения о стратегии управления риском и систематический мониторинг

рисков распространяется от более высоких уровней управления к более низким.

4.6. Регламентирующие документы в области корпоративной системы управления рисками пересматриваются по мере необходимости для того, чтобы обеспечить их соответствие целям, масштабам и сложности деятельности Общества и его корпоративной системы управления рисками, учесть передовую практику в области управления рисками и накопленный опыт, а также учесть новые регуляторные требования и стандарты в области управления рисками.

4.7. Ответственность за разработку документов, регламентирующих процесс управления рисками Общества, возлагается на владельца процесса управления рисками Общества.

4.8. Результатом выявления, оценки, предупреждения и мониторинга рисков является формирование Корпоративной карты рисков Общества, ДЗО по отдельности, которые пересматриваются, уточняются или дополняются на ежегодной основе либо по мере выявления новых рисков.

4.9. Риски оцениваются с точки зрения вероятности или частоты их наступления и материальности, по возможности используя комбинацию качественных и количественных методов. Позитивное или негативное влияние потенциальных событий должно оцениваться индивидуально или во взаимосвязи в масштабах Общества, ДЗО.

Риски оцениваются как с точки зрения их полной материальности (присущие риски), так и с учетом остаточной материальности после применения методов управления (остаточные риски).

4.10. При разработке мер по реагированию и/или контрольных процедур (плана мероприятий) по предупреждению рисков учитывается изменение вероятности и материальности рисков при применении таких мер, затраты ресурсов, а также выбираются такие меры, которые приводят остаточный риск, если применимо, в пределы собственной удерживающей способности.

4.11. При предупреждении выявленных рисков проводится пошаговый анализ бизнес-процессов для определения необходимости и целесообразности включения соответствующих контрольных действий. Кроме того, проводится анализ запланированных мероприятий по управлению рисками и определяются контрольные действия и (или) показатели, необходимые для того, чтобы обеспечить эффективное исполнение таких мероприятий. Контрольные действия также являются методом управления риском.

4.12. Структурное подразделение, обеспечивающее организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками, координирует работу со всеми структурными подразделениями Общества и ДЗО.

Анкетирование, проводимое структурным подразделением, обеспечивающим организационно-методическое сопровождение процесса управления рисками, а также запросы по выявлению и оценке рисков должны являться обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями и работниками Общества, а также ДЗО.

4.13. Мониторинг системы управления рисками осуществляется путем постоянного отслеживания выполнения политики, процедур и мероприятий системы управления рисками, а также целевых проверок.

4.14. Общество периодически проводит оценку эффективности системы управления рисками. По результатам оценки, принимаются необходимые действия для устранения выявленных недостатков.

---