

УТВЕРЖДЕНА

Наблюдательным Советом
АО «Концерн Энергомера»
(протокол от 05.03.2020 г.)

Политика управления рисками АО «Концерн Энергомера»

I. Общие положения

1.1. Настоящая Политика управления рисками АО «Концерн Энергомера» (далее – Политика) является внутренним документом, определяющим основные принципы управления рисками в АО «Концерн Энергомера» (далее – Общество) и его дочерних и зависимых обществах (далее – Группа).

1.2. Деятельность Общества в области управления рисками направлена на обеспечение разумного уровня уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей путем выявления, анализа и управления возможными рисками.

В процессе управления рисками Общество стремится следовать основным принципам и подходам, отраженным в Международных стандартах ISO 31000:2018-02, ISO 9001:2015.

Настоящая Политика предназначена для руководителей и специалистов всех уровней управления Общества, его структурных подразделений, филиалов, а также других участников процессов управления рисками и заинтересованных сторон.

II. Термины и определения

Риск - потенциально возможное действие или событие, способное воспрепятствовать достижению целей Общества или отдельных процессов (направлений деятельности) и влекущее за собой негативные последствия.

Риск-менеджер – один из высших руководителей Общества, за которым в установленном порядке (приказом, должностной инструкцией) закреплены обязанности по разработке методологии и контролю процесса управления рисками.

Владелец риска - руководитель структурного подразделения в составе Общества, несущий персональную ответственность за все аспекты управления определенным риском, в том числе снижение вероятности реализации риска и/или снижение возможного влияния последствий от реализации риска.

Управление рисками - процесс, осуществляемый руководителями и работниками на всех уровнях управления Общества, включающий в себя выявление (идентификацию) и оценку рисков, их ранжирование, а также воздействие на риски для обеспечения разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества.

Риск-менеджмент - система управления рисками, включающая комплекс взаимосвязанных утвержденных процедур, методов и соответствующих инструментов воздействия на риски, реализуемых на основе регламентированного взаимодействия структурных подразделений и органов управления Общества.

Риск-аппетит – это уровень риска, на который готово пойти Общество для достижения бизнес-целей.

В дополнение к указанным выше применяются также термины и определения Международных стандартов стандарта ISO 31000:2018-02, ISO 9001:2015.

III. Принципы управления рисками

Общество сформулировало следующие ключевые принципы системы управления рисками:

3.1. Системный подход.

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, состоящий из последовательно реализующихся и периодически повторяющихся стадий управления рисками и учитывающий характеристики внешнего окружения, в котором компания осуществляет свою деятельность. Управление рисками внедряется во всех ключевых бизнес-процессах Общества. Политика управления рисками обязательна для соблюдения на всех уровнях руководства Общества и применима ко всем возможным типам рисков Общества.

3.2. Единство методологии.

Методология идентификации, оценки и управления рисками во всех функциональных подразделениях формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в Обществе.

Единая методология управления рисками Общества включает следующие взаимосвязанные этапы:

- диагностику рисков,
- постановку целей управления рисками в рамках утвержденных стратегии и текущих планов развития Общества,
- оценку вероятности наступления рисков и существенности его последствий,
- анализ (качественный и количественный) возможных вариантов управления риском,
- выбор метода воздействия на риск, разработку, выполнение и оценку эффективности мероприятий по воздействию на риск,
- мониторинг ключевых индикаторов рисков, разрабатываемых для каждой приоритетной области управления рисками, оценку эффективности принятых решений в отношении управления рисками и своевременную корректировку используемых принципов и методов управления рисками, а также целей управления рисками.

3.3. Интеграция процедур управления рисками в процессы Общества.

Процедуры управления рисками интегрированы в стратегическое и оперативное управление Обществом. Процессы планирования и принятия решений осуществляются с учетом всесторонней оценки рисков их реализации. Риски увязаны с целями Общества.

3.4. Сбалансированный подход к мероприятиям по управлению рисками.

Направление средств на мероприятия по управлению рисками осуществляется рационально при оптимальном их распределении. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размер снижения уровня риска). Решения, связанные с управлением риском, должны быть экономически обоснованы и не должны оказывать негативного влияния на финансово-хозяйственную деятельность компании.

3.5. Варианты воздействия на риск не обязательно являются взаимоисключающими или подходящими при всех обстоятельствах. Воздействие на риск Общество осуществляет одним или несколькими из следующих вариантов:

- избежание риска посредством принятия решения не начинать или не продолжать деятельность, которая порождает риск;
- принятие или увеличение риска для использования благоприятной возможности;
- устранение источника риска;
- изменение вероятности;
- изменение последствий;
- передача риска другой стороне (например, с помощью договоров, страхования);
- осознанное удержание риска.

3.6. Разделение полномочий.

Решения об управлении рисками принимаются на различных уровнях управления в зависимости от значимости рисков и установленного риск-аппетита. Принятие управленческих решений в Обществе осуществляется исходя из установленного по уровням управления полномочий. Указанные полномочия формализуются в должностных инструкциях сотрудников Общества. Полномочия и риск-аппетит для руководителей дочерних Обществ утверждаются на наблюдательном совете. В рамках своего риск-аппетита руководитель делегирует полномочия и устанавливает риск-аппетит для руководителей предприятий и функциональных директоров управляющих компаний.

В организационную структуру управления рисками входят следующие участники: Наблюдательный совет, Комитет по аудиту, Исполнительный орган, Внутренний аудит, Риск-менеджер, Владелец риска.

3.6.1. Наблюдательный совет:

- определяет стратегию Группы в части развития и поддержании системы управления рисками;
- утверждает Политику управления рисками;
- определяет направления развития корпоративной культуры в части управления рисками;
- устанавливает уровень риск-аппетита на стратегическом уровне;
- ежегодно рассматривает и утверждает отчеты о системе управления рисками Группы.

3.6.2. Комитет по аудиту согласно п. 2.1. Положения о Комитете по аудиту Наблюдательного совета:

- вырабатывает рекомендации по организации системы управления рисками и ее оценке;
- систематически рассматривает с руководством Общества процедуры процесса управления рисками;
- вырабатывает рекомендации по оптимизации процедур системы управления рисками.

3.6.3. Исполнительный орган:

- определяет цели системы управления рисками;
- обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета в области организации и функционирования системы управления рисками;
- обеспечивает эффективное управления рисками в рамках текущей деятельности Общества;
- контролирует процессы управления в чрезвычайной ситуации, антикризисное управление Группой;
- рассматривает отчеты об организации, функционировании и эффективности системы управления рисками Общества.

3.6.4. Внутренний аудит согласно п. 3.1. и 4.2. Положения об Отделе внутреннего аудита осуществляет:

- оценку эффективности системы внутреннего контроля, системы и процессов управления рисками в Обществе, включая риски, связанные с корпоративным управлением и финансово-хозяйственной деятельностью;
- мониторинг мероприятий, проводимых менеджментом в рамках системы управления рисками. Анализ предложений менеджмента по минимизации выявленных рисков.

3.6.5. Риск - менеджер осуществляет следующие функции:

- руководство созданием методологии и организационной структуры системы управления рисками Группы;
- контроль реализации мероприятий по развитию и совершенствованию системы управления рисками;
- координацию работ по внедрению Политики в Группе, а также развитие культуры управления рисками в Группе;
- подготовку отчета об организации, функционировании и эффективности системы управления рисками.

3.6.6. Владельцы рисков отвечают за:

- своевременное выявление и оценку рисков;
- выбор способа обработки риска;
- своевременную разработку и организацию выполнения мероприятий по управлению рисками;
- постоянный мониторинг рисков;
- выполнение мероприятий по управлению рисками;
- обеспечение своевременного информирования Исполнительного органа о результатах управления рисками;

3.6.7. Взаимодействие участников системы управления рисками осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ, а также Политикой, внутренними документами Общества, регламентирующими систему управления рисками.

3.7. Тесная интеграция с системой внутреннего контроля.

Мониторинг реализации процедур управления рисками в Обществе носит всесторонний, многоуровневый характер и осуществляется всеми субъектами внутреннего контроля в рамках их компетенции.

3.8. Эффективность системы управления рисками.

Результатом реализации мероприятий по управлению рисками должно быть снижение вероятности наступления рискового события и существенности его последствий.

IV. Заключительные положения

4.1. Настоящая Политика может быть использована в качестве основы для разработки внутренних нормативных документов в рамках внедрения системы управления рисками в Обществе.

4.2. Основные принципы процесса управления рисками, изложенные в данной Политике, могут быть уточнены в ходе выполнения работ в процессе создания и функционирования системы управления рисками.