

Политика управления рисками АО «Информационно-аналитический центр»

1. Общие положения

1. Настоящая политика разработана в соответствии с Кодексом корпоративного управления и внутренними документами АО «Информационно –аналитический центр» (далее – Общество).

Политика управления рисками (далее – Политика) устанавливает цели и принципы системы управления рисками (далее – СУР), определяет организационную структуру СУР и функции ее участников, описывает основные процессы управления рисками в Обществе.

2. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Общества и является обязательным для применения всеми структурными подразделениями и работниками Общества. При осуществлении функциональных обязанностей работники Общества руководствуются положениями, изложенными в настоящей Политике.

2. Цели СУР

3. Система управления рисками Общества применяется для обеспечения:

- 1) оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и сопровождаемыми их рисками;
- 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества;
- 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;
- 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;
- 5) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.

3. Основные принципы и подходы по управлению рисками

4. Результативное управление рисками основывается на следующих принципах и подходах:

- 1) интегрированность - управление рисками является неотъемлемой частью всей деятельности организации;
- 2) структурированность и полнота - структурированный и комплексный подход к управлению рисками способствует получению согласованных и сопоставимых результатов;
- 3) вовлеченность - соответствующее участие заинтересованных сторон позволяет учитывать их знания, мнения и представления. Это приводит к повышению осведомленности и обоснованности управления рисками;
- 4) динамичность - риски могут возникать, меняться или исчезать по мере изменения внешнего и внутреннего контекста. Управление рисками прогнозирует, выявляет, подтверждает и реагирует на эти изменения и события своевременно и соответствующим образом;
- 5) доступная информация - исходные данные для управления рисками основываются на текущей информации и информации о прошлом, а также на будущих ожиданиях. Информация должна быть своевременной, ясной и доступной для соответствующих заинтересованных сторон;

4. Организационная структура и функции участников СУР

5. Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе направлена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.

6. Совет директоров Общества осуществляет следующие функции:

- 1) утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) раз в квартал анализирует отчет по рискам, подготовленный Службой внутреннего аудита;
- 3) анализирует заключения внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками;
- 4) утверждает уровень толерантности в отношении рисков.

7. Президент Общества осуществляет следующие функции:

- 1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде.

8. Заместитель Президента/Управляющий Директор осуществляет следующие функции:

- 1) контроль за исполнением мероприятий по минимизации рисков;
- 2) контроль за выполнением решений совета директоров и рекомендаций комитета по аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

9. Руководитель структурного подразделения осуществляет следующие функции:

- 1) предотвращает возникновение рисков;
- 2) предоставляет предложения по управлению рисками;
- 3) участвует в разработке методической и нормативной документации;
- 4) формирует предложения по методам и способам управления рисками в рамках своих компетенции;
- 5) реализует утвержденные мероприятия по минимизации рисков;
- 6) проводит мониторинг по рискам, включенным в реестр рисков;
- 7) содействует процессу развития риск-культуры в Обществе.

10. Проектный менеджер осуществляет следующие функции:

- 1) производит идентификацию и оценку рисков по всем проектам;
- 2) своевременно выявляет и информирует о рисках руководителя структурного подразделения;
- 3) формирует реестр рисков по мере возникновения, или предпосылки возникновения рисков, но не позднее 25-го числа последнего месяца квартала с предоставлением в Службу внутреннего аудита для консолидации;
- 4) своевременно реагирует на реализованные риски, осуществляет руководство процессом выполнения меры воздействия на рисковое событие и доведение информации до руководителя структурного подразделения.

11. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- 1) координирует общий процесс управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) разрабатывает политику и методику в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) оказывает методологическую поддержку в процессе идентификации, оценки, мониторинга рисков;

4) организует обучение работников в области управления рисками и внутреннего контроля не менее одного раза в год;

5) проводит анализ реестра рисков и выработку предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

6) раз в квартал формирует сводный отчет по рискам (реестр рисков), для предоставления Совету Директоров Общества;

7) информирует совет директоров и/или президента Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угрозах и предложениях по их предупреждению/нивелированию.

5. Идентификация рисков

12. Цель идентификации рисков заключается в поиске, распознавании и описании рисков, которые могут способствовать или препятствовать достижению организацией своих целей. При идентификации рисков важное значение имеет значимость, пригодность и актуальность используемой информации.

13. Идентификация рисков проводится посредством изучения документации по реализуемым и реализованным проектам в целях определения рисков и их критериев путем выявления потенциальных и реализованных угроз и причин их возникновения. Так же используется, анализа отчетов по результатам аудиторских и прочих проверок, анализ базы данных произошедших убытков и т.д.

14. Для классификации рисков в Обществе используется группировка рисков по следующим категориям:

- 1) стратегические риски;
- 2) финансовые риски;
- 3) правовые риски;
- 4) организационные риски.

15. Идентифицированные риски, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, систематизируются в форме Реестр рисков (Приложение 2).

16. В Реестре рисков отражаются критерии рисков, степень риска, причина возникновения, воздействие, меры реагирования, ответственные лица, дата мониторинга.

6. Оценка рисков

17. Процесс оценки рисков проводится с целью выделения рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Общества.

18. Оценка рисков осуществляется по мере возникновения, или предпосылки возникновения рисков, но не реже одного раза в год.

19. Оценка осуществляется согласно Методике по управлению рисками.

20. Для определения уровня риска применяется карта-риска (матрица вероятности и последствий) с классификацией рисков по степени:

- 1) высокий;
- 2) умеренный;
- 3) низкий.

Оценка рисков осуществляется проектным менеджером (в случае отсутствия проектного менеджера проводится руководителем структурного подразделения или лицом его заменяющим), согласно определенных базовых критериев риска (приложение №1). В реестре рисков допустимо указание рисков, не включенных в базовые критерии рисков. Консолидация осуществляется Службой внутреннего аудита.

7. Управление рисками

21. Управление рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков.

22. Выбор методов реагирования на риски и разработка мер воздействия с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает в себя следующие стратегии реагирования:

- 1) избегание риска решением не начинать или не продолжать деятельность, которая ведет к риску;
- 2) устранить источник риска;
- 3) изменить вероятность;
- 4) изменить последствия;
- 5) разделить риск (например, посредством включения соответствующих положений в договоры);
- 6) сохранить риск путем принятия обоснованного решения.

8. Определение риск-аппетита и уровней толерантности к ключевым рискам Общества

23. Степень приемлемого риска для Общества «низкий-высокий».
24. Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий.

9. Мониторинг

25. Мониторинг рисков проводится раз в квартал, по краткосрочным проектам сроком реализации менее 3-х месяцев мониторинг проводится 1 раз в 2 недели (но не позднее даты указанной в реестре рисков) руководителем структурного подразделения, с целью установления эффективности и актуальности определенных рисков или изменения степени рисков.

26. Службой внутреннего аудита на ежегодной основе проводится анализ корректности определения и оценки рисков, соответствия установленных процедур на их исполнение.

27. Сводный отчет по рискам выносится на заседание Совета директоров не реже одного раза в квартал службой внутреннего аудита. Контроль над исполнением мероприятий по минимизации рисков осуществляют Заместитель президента/Управляющий директор в рамках курируемых подразделений.
