



УТВЕРЖДЕНО

**Решением Совета директоров ПАО «Кузбассэнерго»
(Протокол 08/2018 от «24» декабря 2018г.)**

Председатель Совета директоров

Хрол К.Г.

ПОЛИТИКА
в области организации управления рисками
ПАО «Кузбассэнерго»

2018

1. Назначение документа

Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, рекомендациями Кодекса корпоративного поведения, Уставом и локальными нормативными актами ПАО «Кузбассэнергосбыт» (далее – Общество).

Политика определяет общие принципы и порядок осуществления деятельности по управлению рисками, а также полномочия и ответственность руководителей и сотрудников Общества в области управления рисками.

Цель деятельности по управлению рисками: увеличение эффективности бизнеса посредством снижения негативного воздействия внутренних и внешних факторов и использования возможностей, имеющих положительное влияние на её деятельность.

2. Основные принципы и подходы системы управления рисками

Система управления рисками позволяет Обществу своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, устава и внутренних документов общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

Основными принципами системы управления рисками являются:

Принцип интегрированности. Система управления рисками является неотъемлемой частью управления Обществом, охватывает все функциональные области и уровни управления и связана с такими бизнес-процессами как стратегическое, годовое, оперативное планирование и проектное управление.

Принцип целесообразности. Процессы управления рисками целесообразны, если стоимость затрат на реализацию данных процессов ниже предполагаемого эффекта от них. Устанавливает требование достижения целей управления с минимальными затратами времени и средств.

Принцип стандартизации. Управление рисками осуществляется на основе подходов и стандартов, заложенных в методологической базе, единой для всех подразделений Общества.

Принцип непрерывности. Все процессы по управлению рисками идут последовательно и циклично. Непрерывность системы управления рисками достигается за счет таких процессов как реагирование на риск, которое выражается реализацией мероприятий в текущей деятельности и как мониторинг рисков, который позволяет постоянно актуализировать информацию о рисковых событиях.

Эффективность системы управления рисками достигается построением ее на различных уровнях управления:

- на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;
- на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность Общества в рамках системы управления рисками.

В Обществе создается Экспертный совет по рискам, к задачам которого относятся:

- 1) общая координация процессов управления рисками;
- 2) разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;
- 3) организация обучения работников Общества в области управления рисками;
- 4) анализ портфеля рисков Общества и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- 5) формирование сводной отчетности по рискам;
- 6) осуществление оперативного мониторинга за процессом управления рисками подразделениями Общества;

Эффективное функционирование системы управления рисками позволяет Обществу своевременно реагировать на возникающие риски и обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых рисков.

3. Порядок осуществления операций в рамках системы управления рисками

Система управления рисками представляет собой систему взаимосвязанных элементов: процессов, участников и методологии, интегрированную во все функциональные области и уровни управления Общества.

Система управления рисками включает в себя несколько обязательных последовательных этапов:

- Идентификация рисков
- Оценка, анализ рисков
- Реагирование на риск
- Мониторинг и контроль рисков

Система управления рисками реализуется участниками ежегодно. Результаты процессов системы управления рисками предоставляются руководству Общества с целью информирования участников системы управления рисками о предполагаемых рисках.

В случае выявления рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность, цикл процессов системы управления рисками может реализовываться чаще регламентированных сроков, в рамках оперативной деятельности.

При идентификации рисков необходимо, чтобы указанные в профиле рисков данные соответствовали следующим основным параметрам качества информации:

- Достоверность
- Объективность
- Своевременность
- Актуальность
- Полнота

Идентификация риска осуществляется на уровне подразделения Общества. Руководитель функциональной области Общества может скорректировать описание рискового события, функциональную область или причину риска. Вопрос – идентификация пограничных рисков - рассматривается на Экспертном совете по рискам.

По завершении идентификации рисков Руководители подразделений Общества должны провести оценку и анализ выявленных рисков для целей их сравнительного анализа, и выделения наиболее значимых (ключевых) рисков, которые могут повлиять на достижение целей и задач Общества. Оценка риска выражается в определении размера последствий наступления рисков события и вероятности его реализации.

Эффективное управление рисками предполагает мониторинг уже имеющихся рисков на предмет их актуальности, размера последствий, вероятности наступления, мониторинг результатов мероприятий по реагированию на риски, а также анализ причин отклонения плановых значений эффекта от фактического с точки зрения реализовавшихся рисков.

4. Полномочия и ответственность субъектов системы управления рисками

Совет директоров ответственен за создание в Обществе надлежащей контрольной среды, внедрение культуры управления рисками, поддержание высоких этических стандартов на всех уровнях деятельности Общества.

Совет директоров Общества отвечает за установление корпоративной политики Общества в области управления рисками.

В рамках осуществления внутреннего контроля Ревизионная комиссия Общества осуществляет свою деятельность в соответствии с компетенцией, определенной Уставом Общества.

Директор по экономике и финансам несет ответственность за методологическую поддержку (разработку и актуализацию нормативных документов), и регламентацию процессов системы управления рисками.

Руководители и работники структурных подразделений по направлениям деятельности Общества несут ответственность за документирование, внедрение, выполнение, мониторинг и совершенствование процедур системы управления рисками.

В случае если в результате изменения нормативно-правовых актов Российской Федерации отдельные пункты (положения) настоящей Политики вступают с ними в противоречие, такие пункты (положения) настоящей Политики не применяются, и до момента внесения изменений в Политику следует руководствоваться нормативно-правовыми актами Российской Федерации или Уставом Общества. Противоречащие действующему законодательству положения не влияют на юридическую действительность Политики в целом.