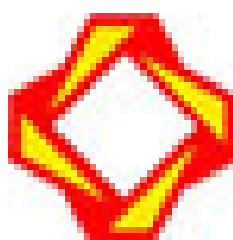


УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров

ПАО «Кировский завод»

(Протокол №6 от 29.12.2020 г.)



ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ПАО « Кировский завод»

Санкт-Петербург

2020г.

1. Общие положения.

Политика управления рисками (далее – Политика) определяет термины и определения, цели и задачи, ограничения принципы, требования к инфраструктуре и процессу управления рисками в ПАО «Кировский завод». Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних нормативных документов ПАО «Кировский завод», а также рекомендаций международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO).

Настоящая Политика распространяется на ПАО «Кировский завод», его дочерние и зависимые общества и является обязательной для исполнения всеми сотрудниками указанных юридических лиц.

При разработке документов по управлению рисками необходимо следовать Политике.

2. Термины и определения.

Риск – событие, негативно или позитивно влияющее на деятельность компании, вероятность и последствия наступления которого можно оценить.

Риск-ориентированный подход (РОП) – скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска.

Владелец риска – лицо, которое имеет полномочия и несет ответственность за управление риском.

Инфраструктура управления рисками – набор компонентов, обеспечивающих организационные меры и структуру для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе ПАО «Кировский завод».

Процесс управления рисками – систематическое применение политик, процедур и практик ПАО «Кировский завод» к деятельности по обмену информацией и консультированию, анализу внешней и внутренней среды, идентификации, анализу, оценке, воздействию на риск, мониторингу и пересмотру риска.

Комитет – Комитет по бюджетированию и рискам ПАО «Кировский завод».

3. Цели управления рисками.

ПАО «Кировский завод» имеет современное, правильное и всестороннее понимание своих рисков.

Риски ПАО «Кировский завод» находятся в пределах, установленных ПАО «Кировский завод» критериев.

4. Задачи управления рисками.

Построение инфраструктуры управления рисками.

Создание и поддержание процесса управления рисками, позволяющего обеспечить достижение целей ПАО «Кировский завод».

5. Ограничения настоящей политики.

Политика управления рисками направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей риск-менеджмента, по следующим причинам:

- выявление и оценка рисков не могут быть абсолютно точными ввиду неопределенности будущих событий;
- некоторые риски находятся за пределами воздействия со стороны ПАО «Кировский завод», и поэтому не могут быть полностью устранены;
- эффективность некоторых контрольных процедур, внедренных для управления рисками, может не быть достигнута ввиду человеческого фактора.

6. Принципы управления рисками.

- Использование лучших практик. В управлении рисками ПАО «Кировский завод» используются стандарты FERMA и ISO31000. При этом возможно неполное следование лучшим практикам, если это соответствует интересам ПАО «Кировский завод».
- Эффективность. РОП создает и защищает стоимость ПАО «Кировский завод».
- Непрерывность. РОП осуществляется на постоянной основе.
- Комплексность. РОП охватывает всю деятельность ПАО «Кировский завод».
- Вовлеченность. Руководство ПАО «Кировский завод» всех уровней считает РОП существенным для достижения целей ПАО «Кировский завод».
- Интеграция. РОП является неотъемлемой частью всех организационных процессов и используется при принятии решений.
- Ответственность. Ответственность за риски означает наличие всесторонней, полностью определенной и принятой ответственности за риски, как со стороны коллегиальных органов управления, так и со стороны владельцев риска.
- Ресурсное обеспечение. ПАО «Кировский завод» обеспечивает владельцев риска всем необходимым для выполнения своей роли, им предоставлены полномочия, время, обучение и ресурсы для управления рисками.

- Использование лучшей информации. В процессе РОП принимается во внимание вся доступная информация: исторические данные, опыт, обратная связь от заинтересованных сторон, наблюдения, прогнозы, экспертные оценки и пр.
- Раскрытие информации. Информация об управлении рисками регулярно раскрывается всем заинтересованным сторонам.
- Непрерывное совершенствование. Имеет место постоянное улучшение процессов управления рисками.

7. Инфраструктура процесса управления рисками.

- В соответствии с принципом вовлеченности в управление рисками вовлечены все органы управления компании.
- Ответственность на уровне Генерального директора возлагается на Комитет по бюджетированию и рискам.
- В обязанности Совета директоров входит:
 - определение критериев риска;
 - определение критериев эффективности риск-менеджмента;
 - рассмотрение результатов мониторинга риск-менеджмента;
 - оценка эффективности риск-менеджмента.
- При Генеральном директоре ПАО «Кировский завод» создается Комитет по бюджетированию и рискам. При этом:
 - Функции Комитета определяются положением о нем.
 - В обязанности Комитета в обязательном порядке входят:
 - обеспечение инфраструктуры управления рисками;
 - обеспечение процесса управления рисками;
 - рассмотрение реестра рисков, определение методов воздействия на риски и утверждение планов мероприятий по управлению рисками;
 - рассмотрение конфликтов интересов при управлении рисками.
- Ответственность за управление рисками в ПАО «Кировский завод» возлагается на генерального директора.
- Ответственность за управление рисками включает, как минимум:
 - установление / назначение владельцев рисков, ответственных и уполномоченных управлять рисками;
 - установление других видов ответственности сотрудников на всех уровнях ПАО «Кировский завод»;
 - назначение ответственного за координацию управления рисками;

- ответственность за проведение регулярных встреч по рискам и ведение соответствующей отчетности;
- ответственность за достигнутые результаты риск-менеджмента.
- Для функционирования риск-менеджмента разрабатываются и поддерживаются следующие документы:
 - Настоящая Политика.
 - Положение о Комитете по бюджетированию и рискам при Генеральном директоре.
 - Регламент управления рисками.
- В соответствии с принципом интеграции:
 - Риск-менеджмент в обязательном порядке встраивается в процессы стратегического планирования, бюджетирования, инвестиционного планирования, закупок и изменения деятельности.
 - Интегрирование означает непрерывное использование результатов риск-менеджмента в процессах, в том числе в документах процессов (стратегии, бюджеты, планы).
- При внедрении и улучшении инфраструктуры риск-менеджмента формируются соответствующие планы.
- Эффективность риск-менеджмента (как инфраструктуры риск-менеджмента, так и процесса управления рисками) не реже одного раза в год оценивается подразделением внутреннего аудита в рамках мониторинга.

8. Процесс управления рисками.

- Процесс управления рисками состоит из:
 - анализа рисков (идентификация, оценка риска);
 - воздействия на риски (определение метода воздействия, разработка, определение источников финансирования и реализация программы мероприятий с последующим контролем внедрения);
 - отчетности о рисках;
 - мониторинга и изменения инфраструктуры и процесса управления рисками.
- Принципы РОП в ПАО «Кировский завод» при исполнении процесса:
 - Идентификация рисков:
 - Классификация рисков в ПАО «Кировский завод» не применяется.
 - Идентификация рисков сопровождается их описанием для проведения дальнейшего анализа.

- Идентифицируются как риски, которые ПАО «Кировский завод» контролирует, так и риски, которая ПАО «Кировский завод» не может контролировать, но которые оказывают влияние на деятельность ПАО «Кировский завод».
- Приоритетным является выявление рисков на ранней стадии их возникновения.
- При идентификации рисков рассматривается максимально широкий спектр последствий, однако приоритетными являются потенциальное влияние на репутацию и имидж компании, капитализацию, соответствие требованиям регуляторов, себестоимость производства и продаж, непрерывность производства, которое может быть оценочно выражено в деньгах.
- Идентифицируются не только негативные, но и позитивные риски. Под последними понимаются риски, связанные с решениями не использовать благоприятные возможности.
- Оценка рисков.
 - Оценка риска осуществляется экспертным путем.
 - По результатам оценки рисков каждому риску присваивается одно из трех значений: критический, приемлемый, незначительный.
 - Риски ранжируются в соответствии с присвоенными значениями.
 - Невзаимосвязанные риски оцениваются по отдельности, взаимосвязанные риски оцениваются по совокупности.
 - Результаты оценки рисков сводятся в реестр рисков.
 - Для удобства восприятия для рассмотрения рисков на Комитете может быть сформирована карта рисков.
- Воздействие на риск.
 - При рассмотрении методов воздействия на риск рассматриваются следующие варианты воздействия:
 - избежание риска посредством решения не начинать или не продолжать деятельность, в результате которой возникает риск;
 - принятие или увеличение риска для использования благоприятной возможности;
 - устранение источника риска;
 - снижение вероятности;
 - изменение последствий;
 - разделение риска с другой стороной или сторонами (включая контракты и финансирование риска);
 - осознанное удержание риска.

- Мероприятия по управлению рисками могут быть влияющими на причины (факторы) рисков для их предотвращения (превентивные) и направленными на устранение последствий реализовавшегося риска. Преимущественными мероприятиями должны стать превентивные мероприятия.
 - Планы воздействия на риск оформляются в виде программ мероприятий по управлению рисками. Если программа требует финансирования, то источник финансирования определяется при подготовке, рассмотрении и утверждении программы.
 - Программа мероприятий содержит только мероприятия проектного характера, то есть имеющие срок, бюджет и ответственного (владельца риска).
 - Стоимость выполнения мероприятия по каждому риску должна быть значительно меньше потерь от риска с учетом вероятности его возникновения. При наличии мероприятий для критических рисков, сопоставимых с потерями от риска с учетом вероятности, необходимость исполнения данных мероприятий рассматривается на Комитете.
 - Отчетность о рисках.
 - Отчетность о рисках рассматривается:
 - на уровне Генерального директора – не менее двух раз в год.
 - на уровне Комитета – ежеквартально.
 - Форма отчетности определяется пользователями отчетности и утверждается документально.
 - Мониторинг управления рисками.
 - Комитет на каждом заседании осуществляет мониторинг управления рисками, в т.ч. оценивает:
 - достижение результатов;
 - адекватность использованных процедур;
 - адекватность использованной информации.
 - Результаты мониторинга являются входящей информацией для идентификации рисков.
 - Мониторинг инфраструктуры и процесса управления рисками.
 - Комитет не реже одного раза в год проводит оценку инфраструктуры и процесса управления рисками.
 - По итогам мониторинга, при необходимости, вносятся изменения как в инфраструктуру, так и в процесс управления рисками.
- Детально процесс РОП описан в Регламенте комитета по бюджетированию и рискам, в котором отражаются принципы настоящей Политики.

9. Прочие положения.

- Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней, утверждаются решением Совета директоров Общества.
- Инициаторами внесения изменений в Политику могут быть все члены Совета директоров, генеральный директор и его заместители, а также руководители подразделений риск-менеджмента, внутреннего контроля и внутреннего аудита.