

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров ПАО «Южный Кузбасс»
30.01.2024 года (протокол от 01.02.2024)

ПОЛИТИКА

Интегрированная система управления рисками

город Междуреченск Кемеровской области
2024

Оглавление	
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
1.1 Вводные положения	2
1.2 Термины и определения	3
2. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	5
2.1 Цели системы управления рисками	5
2.2 Задачи системы управления рисками	5
3. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	6
4. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	7
5. ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....	7
6. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ИСУР	8
7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ В РАМКАХ ИСУР	8
Совет директоров	8
Комитет Совета директоров по аудиту	9
Управляющий директор	9
Владельцы рисков	9
Координаторы по рискам	9
Работники Общества	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Вводные положения

Настоящая Политика «Интегрированная система управления рисками» (далее – Политика) определяет цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками Публичного акционерного общества «Угольная компания «Южный Кузбасс» (далее – Общество), распределение обязанностей и полномочий ее участников.

Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, отраслевыми стандартами, рекомендациями ЦБ РФ, предусмотренными Информационным письмом Банка России от 01.10.2020 N ИН-06-28/143, а также с учетом рекомендаций международных профессиональных организаций в области управления рисками и внутреннего контроля, в том числе Комитета спонсорских организаций комиссии Тредвея (COSO)

Настоящая Политика утверждается Советом директоров Общества.

1.2 Термины и определения

Термин	Определение
Общество	Публичное акционерное общество «Угольная компания «Южный Кузбасс»
Совет директоров	Орган управления, действующий на основании Устава и Положения и осуществляющий полномочия по принятию отдельных решений по вопросам, компетенции, определенной Уставом Общества
Владелец Риска	Должностное лицо, которое в соответствии с должностными инструкциями и локальными нормативными актами несет ответственность за реализацию, совершенствование бизнес-процесса, его результаты и управление риском
Владелец Мероприятия	Должностное лицо, которое обеспечивает выполнение запланированных мер воздействия на риски
Владелец мер воздействия	Должностное лицо, ответственное за исполнение мер воздействия на риск в срок и в надлежащем качестве
Координатор по рискам	Функциональная роль, возлагаемая на работников по решению Владелец рисков в целях обеспечения реализации установленных в Обществе методик и процедур в области ИСУР
Положение об ИСУР	ЛНА, разработан в развитие настоящей Политики. Отражает правила и процедуры для достижения принципов и подходов к ИСУР, отраженных в Политике
Интегрированная система управления рисками (ИСУР)	Механизм выявления, оценки и реагирования на риски, реализуемый на всех уровнях управления, направленный на достижение целей Предприятий Группы ПАО «Мечел» (далее – ПГ)
Разумная уверенность (разумные гарантии)	Общий подход, согласно которому управление рисками направлено на достижение целей Общества с высокой, но не абсолютной вероятностью в силу действия неподконтрольных риск-факторов.
Риск-ориентированный подход	Подход к организации деятельности, предполагающий учет влияния риск-факторов на стратегические и операционные планы, бизнес-процессы Общества и используемый для своевременной разработки и приоритизации мер воздействия на риски
Управление риском	Процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.
Бизнес-процесс	Логически упорядоченная взаимосвязанная последовательность действий (работ, операций), выполняемых должностными лицами/сотрудниками и подразделениями организации для получения желаемого конечного результата (достижения цели, решения задачи, реализации программы, предоставления услуги)

Профиль рисков	Документ, включающий в себя агрегированную информацию по рискам, выявленным и оцененным в рамках процедуры идентификации и оценки рисков
Риск	Возможность наступления какого-либо события, которое может негативно повлиять на достижение целей и задач на всех уровнях управления Обществом. Риск измеряется путем оценки последствий и вероятности наступления события
Кросс-функциональный риск	Риск, который может вызвать влияние на достижение целей любых уровней (подразделения, бизнес-процесса, Общества в целом). При этом его риск-факторы (причины возникновения) и меры воздействия находятся в сфере компетенции нескольких руководителей функциональных областей Общества
Риск-фактор	<p>1. Ключевая причина возникновения риска, представляет собой внешнее/внутреннее событие, оказывающей влияние на вероятность и/или последствия наступления риска.</p> <p>2. Внешнее/внутреннее событие, являющееся причиной возникновения риска, а также объектом анализа для целей оценки уровня значимости риска и управления риском</p>
Риск-аппетит	Уровень и тип риска, который считается приемлемым для Группы, связан с целями Группы и отражает приемлемый уровень возможного отклонения от цели, целевого показателя
Функциональная область	Совокупность видов работ, объединенных специфической целью и однородностью взаимосвязанных задач, выполнение которых необходимо для достижения поставленной цели.
Вероятность возникновения риска	Степень или мера того, что событие, имеющее влияние на достижение целей Общества, может произойти
Последствия риска	<p>Проблема или возможность, которая может реализоваться в результате произошедшего риска.</p> <p>Последствия для деятельности и достижения целей Общества, бизнес-процессов. Последствия могут быть как материальными (включая ущерб, упущенную выгоду, дополнительные расходы и т.д.), так и нематериальными (например, влияние на репутацию Общества, причинение вреда жизни и здоровью). Значения уровня последствий определяются по шкалам оценки</p>
Оценка риска	Процедура определения уровня последствий и вероятности реализации риска
Значимость риска	Величина, равная произведению уровня последствий реализации риска на вероятность такого события, определяющая важность того или иного риска
Шкала оценки рисков	Балльная шкала с описанием критериев оценки вероятности и последствий риска.
Остаточный риск	Уровень значимости риска, остающийся после реализации запланированных мер воздействия на риск в установленном периоде

Реализовавшийся риск	Произошедшее/наступившее в отчетном периоде негативное событие, включая упущенную возможность, которое влияет на достижение всех целей и задач на всех уровнях бизнес-процессов
Кросс-функциональные меры воздействия на риск	Меры воздействия на риск-факторы (причины возникновения риска), исполнение которых находится в сфере компетенций нескольких функциональных областей
Мероприятия по управлению рисками	Мероприятия, осуществляемые для воздействия на вероятность и/или возможные последствия реализации рисков. Мероприятия предусматривают конечный перечень задач, ограниченных сроком исполнения и назначенным Владельцем мероприятий. Мероприятия имеют проектный, чаще единоразовый и неповторяющийся характер
Меры воздействия на риски	Действия в отношении идентифицированных рисков в соответствии с выбранным способом воздействия, направленные на снижение вероятности и/или последствий реализации риска, либо на изменение причины возникновения риска (риск-фактора). Меры воздействия на риски включают мероприятия по управлению рисками (ограничены во времени), а также установленные и регулярно оптимизируемые контрольные процедуры в бизнес-процессах
Мониторинг	Периодический или постоянный анализ состояния рисков и результативности методов управления рисками для принятия решений о необходимости переоценки рисков, корректировки мер воздействия на риски

2. ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1 Цели системы управления рисками

Создание и эффективное функционирование системы управления рисками направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Обществом целей, которые можно классифицировать по четырем основным категориям:

- стратегические цели, направленные на повышение стоимости акционерного капитала;
- операционные цели, касающиеся вопросов эффективности производственной и финансово-хозяйственной деятельности Общества, а также обеспечения сохранности активов;
- цели в области соответствия деятельности Общества применимым законодательным требованиям и требованиям локальных нормативных документов, в том числе требованиям охраны труда, промышленной, информационной, экологической и личной безопасности;
- цели в области своевременной подготовки достоверной финансовой или нефинансовой отчетности, внутренней и/или внешней отчетности.

2.2 Задачи системы управления рисками

Задачами ИСУР являются:

- своевременная идентификация, анализ, оценка рисков достижения целей Общества, принятие мер воздействия на риски соразмерно их значимости и с учетом параметров риск-аппетита;

- выявление, анализ и оценка рисков, возникающих на всех организационных уровнях Общества, эффективное управление данными рисками, в т.ч. эффективное распределение и использование имеющихся ресурсов для управления рисками;
- повышение эффективности деятельности Общества за счет интеграции системы управления рисками в принятие решений, в том числе в процессах стратегического, инвестиционного и бизнес-планирования;
- обеспечение наличия в Обществе полной информации по рискам для принятия управленческих решений;
- совершенствование инфраструктуры и процесса управления рисками;
- создание надежной информационной основы в части ИСУР для планирования деятельности и принятия взвешенных (с учетом риска и существующего внутреннего контроля) управленческих решений;
- стандартизация и регламентирование ключевых процедур в области управления рисками;
- обеспечение сохранности активов Общества, включая управление рисками корпоративного мошенничества и коррупции;
- развитие культуры управления рисками в Обществе, в частности, путем проведения обучающих мероприятий для работников и информационного обеспечения участников ИСУР в целях принятия взвешенных решений с учетом оценки рисков и результативности мер воздействия на риски;
- систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества, включая анализ причин реализовавшихся рисков, для повышения эффективности деятельности Общества;
- обеспечение объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков.

3. ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В основе функционирования ИСУР лежат следующие принципы:

- **Непрерывность.** ИСУР функционирует постоянно, непрерывно на всех уровнях Общества при осуществлении производственной, финансово-хозяйственной деятельности и выполнении управленческих функций. Все процессы по управлению рисками идут последовательно и циклично.
- **Интегрированность** - ИСУР 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, при реализации процессов производственной и финансово-хозяйственной деятельности.
- **Ответственность.** Все участники ИСУР несут ответственность за выявление, оценку, анализ и непрерывный мониторинг рисков в рамках своей деятельности, разработку и внедрение необходимых мероприятий по управлению рисками и средств контроля, их применение в рамках своей компетенции, непрерывный мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками.
- **Разумная достаточность.** Основным инструментом воздействия на риски являются меры по реагированию, разработанные с учетом баланса стоимости и возможных последствий в случае реализации риска.
- **Методологическое единство.** Процесс управления рисками (выявление, анализ, оценка рисков, разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками, мониторинг эффективности мероприятий по управлению рисками) осуществляется на основе стандартов, единых для всего Общества.
- **Риск-ориентированность** Общество применяет риск-ориентированный подход к принятию управленческих решений, которые принимаются в рамках установленного риск-аппетита.

- **Приверженность этическим ценностям** – Риски корпоративного мошенничества и коррупции в любых формах и проявлениях не приемлемы и подлежат управлению как критически влияющие на репутацию, внешнюю и внутреннюю деловую среду, а также ограничивающие потенциал развития Общества.
- **Адаптивность.** Менеджментом обеспечиваются условия для постоянного развития ИСУР с учетом необходимости решения новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования Общества. Работники Общества при выполнении должностных обязанностей в пределах своей компетенции должны руководствоваться указанными принципами.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

ИСУР направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества. Общество допускает наличие определенных ограничений ИСУР, которые могут повлиять на достижение целей Общества по причине влияния следующих факторов:

- субъективность суждений;
- неверного выбора средств контроля и мероприятий, направленных на управление рисками;
- неверного истолкования требований законодательства и/или локальных нормативных документов;
- отсутствие достаточных статистических данных для осуществления оценки рисков с требуемой для Общества степенью точности;
- ошибки работников по причине небрежности и/или недостаточного уровня компетенции.

Существуют сложно поддающиеся управлению риски, когда Общество не может воздействовать на источники и факторы риска, а, следовательно, не могут оказывать влияние на вероятность и последствия реализации риска.

5. ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

В Обществе применяются следующие комплексные подходы к управлению рисками:

Управление рисками является неотъемлемой частью всех организационных процессов: риск-менеджмент не обособлен отдельно от основных видов деятельности и процессов организации. Управление рисками является частью обязанностей руководства и неотъемлемой частью всех организационных процессов, в том числе стратегического и бюджетного планирования, производственной, финансово-хозяйственной деятельности, всех проектов и процессов управления изменениями.

Управление рисками является частью процесса принятия решений. Управление рисками помогает лицам, принимающим решения, сделать осознанный выбор, определить приоритетность действий и выделить среди альтернативных вариантов оптимальный вариант.

Управление рисками способствует постоянному улучшению Общества.

Общество развивает и совершенствует ИСУР, наряду со всеми другими аспектами организации для повышения уровня зрелости управления рисками.

В Обществе разрабатывается единая корпоративная классификация рисков, база данных типовых рисков, категоризация рисков и другие необходимые инструменты для эффективности деятельности.

Общество стремится к созданию риск-ориентированной корпоративной культуры. Каждый работник понимает риски и возможности, с которыми сталкивается бизнес Общества, приоритетность вопросов культуры риск-менеджмента, активно вовлечен в процесс выявления и оценки рисков, ориентируется в выборе эффективных методов реагирования на риски.

Владельцы Рисков Общества обеспечивают приоритет управления рисками, распространение знаний и навыков в области риск-менеджмента, способствует обучению основам риск-менеджмента и утверждению корпоративной культуры «управление с учетом рисков».

Работники должны знать нормативные документы по управлению рисками, свою роль в процессе риск-менеджмента, уровень своих полномочий и ответственности.

Менеджмент Общества обеспечивает возможность эффективного обмена информацией и внедрения коммуникативных норм в рамках корпоративного риск-менеджмента между Обществом и ПГ.

6. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПРОЦЕССА ИСУР

Основными этапами процесса ИСУР являются:

- **Этап «Идентификация рисков»** направлен на определение потенциальных внутренних и внешних событий, оказывающих негативное и положительное влияние на достижение целей Общества. Направлен на анализ рисков: определение причин (риск-факторов) и последствий рисков.
- **Этап «Оценка, анализ рисков»** направлен на оценку влияния рисков на достижения целей Общества для ранжирования идентифицированных рисков и приоритизации усилий на управление ими, включая внедрение необходимых мер воздействия. Общество использует единые шкалы оценки рисков.
- **Этап «Подготовка мер воздействия на риск»** направлен на определение способов воздействия на идентифицированные риски (избегание, принятие, передача, управление) с учетом результатов оценки рисков и параметров риск-аппетита, разработку и выполнение мер воздействия в соответствии с выбранным способом воздействия, а также в соответствии с результатами анализа и оценки рисков.
- **Этап «Мониторинг рисков»** направлен на своевременное определение необходимости корректировки/дополнения мер воздействия на риски или актуализации целей Бизнес-процесса, Общества с учетом статуса исполнения и результативности мероприятий по управлению рисками и эффективности исполнения мер воздействия на риск, а также изменений внутренних или внешних условий деятельности.

Раскрытие каждого элемента ИСУР осуществляется в Положении об Интегрированной системе управления рисками Общества, подготовленном в развитие настоящей Политики.

7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ И ПОЛНОМОЧИЙ В РАМКАХ ИСУР

С учетом роли, полномочий и ответственности в процессах разработки, внедрения и мониторинга эффективности ИСУР участниками ИСУР являются:

- Совет директоров;
- Комитет Совета директоров по аудиту;
- Управляющий директор;
- Владельцы Рисков;
- Координатор по рискам;
- Работники Общества.

Совет директоров

- определяет принципы и подходы к организации (в Обществе) управления рисками, в том числе утверждает внутренние документы Общества, определяющие политику в области управления рисками;
- утверждает и пересматривает риск-аппетит;
- рассматривает и одобряет стратегии Общества с учетом рисков Общества;

- рассматривает и осуществляет мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- рассматривает отчет единоличного исполнительного органа об организации и функционировании системы управления рисками и о результатах работы системы управления рисками.

Комитет Совета директоров по аудиту

Функции Комитета по аудиту предусмотрены Положением о Комитете Совета директоров по аудиту Общества.

Управляющий директор

- организывает, поддерживает и развивает эффективную ИСУР, выполняет решение Совета директоров в области организации управления рисками;
- утверждает методологию по управлению рисками;
- распределяет полномочия, обязанности и ответственности между находящимися в их ведении и (или) курируемыми руководителями структурных подразделений Общества в области управления рисками;
- рассматривает и утверждает профиль рисков и планы мероприятий по управлению рисками;
- рассматривает отчеты руководителей, ответственных за организацию и осуществление управления рисками, о функционировании системы управления рисками;
- предоставляет Совету Директоров отчет об организации и функционировании системы управления рисками и о результатах работы системы управления рисками

Владельцы рисков

- обеспечивают функционирование ИСУР в рамках Бизнес-процесса, включая координацию деятельности при выполнении мероприятий по управлению рисками;
- обеспечивают интеграцию процессов управления рисками в реализуемые ими Бизнес-процессы;
- обеспечивают проведение идентификации, анализа, оценки рисков, планирования и выполнения мер воздействия на риски, мониторинг результативности мероприятий, информирование и отчетность по управлению рисками в рамках своих полномочий и ответственности, а также совершенствование ИСУР по результатам оценки ее эффективности;
- определяют количественно-качественные показатели риск-аппетита, в рамках своей ответственности и обеспечивают принятие управленческих решений с учетом риск-аппетита, а также результатов мониторинга;
- своевременно информируют Управляющего директора Общества о результатах управления рисками.

Координаторы по рискам

- обеспечивают методическую и организационную поддержку Владельца рисков при проведении идентификации, анализа, оценки риска, планировании и разработке мер воздействия на риски, а также формировании отчетности по ИСУР;
- консолидируют информацию по рискам в рамках формирования отчетности по управлению рисками в соответствии с Положением об Интегрированной системе управления рисками;
- ежегодно готовит отчет для Совета директоров Общества в соответствии с Положением об Интегрированной системе управления рисками.

Работники Общества

- выполняют меры воздействия на риски в соответствии с локальными нормативными актами Общества, должностными инструкциями, инструкциями по охране труда и производственными инструкциями в рамках своих обязанностей и полномочий;
- незамедлительно информируют непосредственных руководителей о реализовавшихся рисках, которые привели или могут привести к негативным последствиям;
- информируют непосредственных руководителей о новых рисках и возможностях, а также о необходимости оптимизации мер воздействия на риски, в том числе разрабатывают предложения по внедрению корректирующих мер.

Заключительные положения

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.