

**УТВЕРЖДЕНА**

Решением Совета директоров

ПАО «ИФ «Защита»

(протокол от «03» июня 2019 г.)

Председатель Совета директоров

\_\_\_\_\_ /А.Ю. Петров/

**Политика ПАО «ИФ «Защита»  
в области организации управления рисками**

г. Пермь 2019

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящая политика ПАО «ИФ «Защита» (далее – Общество) в области организации управления рисками (далее – Политика) является внутренним документом Общества, определяющим его отношение к рискам, устанавливающим общие принципы построения системы управления рисками, ее цели и задачи, общие подходы к её организации, основные этапы процесса управления рисками, а также его участников.

1.2. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов, регламентирующих процесс организации системы управления рисками и детально описывающих методики и инструменты управления рисками.

1.3. Общество, признавая, что осуществление деятельности подвержено воздействию неопределенностей в виде рисков, принимает меры по управлению рисками с целью обеспечения достаточных гарантий достижения целей, поставленных перед Обществом его органами управления.

1.4. Единоличным исполнительным органом Общества является управляющая компания – Акционерное общество «Управляющая компания «Агидель» (далее – Управляющая компания).

## **2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Риск Общества – возможность наступления события, способного оказать неблагоприятное влияние на деятельность Общества и его финансовые результаты.

2.2. Система управления рисками - совокупность организационных мер, методик, процедур и предпринимаемых действий работниками Управляющей компании для эффективного осуществления управления рисками в Обществе.

2.3. Управление рисками - взаимосвязанные действия по обмену информацией, консультациям, определению ситуации (контекста), выявлению, анализу, оценке, мониторингу и контролю рисков, выполняемые в соответствии с установленными требованиями.

## **3. ЗАДАЧИ И ЦЕЛИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

3.1. Основной задачей системы управления рисками Общества является поддержание принимаемого Обществом риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, масштабам и характеру деятельности, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов Общества.

3.2. Основными целями системы управления рисками Общества являются:

- исполнение лицензионных требований, установленных нормативными актами Банка России;
- обеспечение непрерывного осуществления деятельности Общества;

- недопущение банкротства Общества;
- ограничение рисков Общества и обеспечения устойчивого развития для достижения стратегических целей;
- своевременное выявление угроз возникновения рисков в деятельности Общества, оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения и/или факторы, предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий;
- поддержание рисков на приемлемом для Общества уровне, обеспечивающем его устойчивое функционирование и развитие;
- обеспечение устойчивого и управляемого развития Общества за счет минимизации рисков;
- повышение качества принимаемых управленческих решений за счет эффективного управления рисками;
- защита прав и интересов акционеров Общества, принадлежащих им активов.

3.3. Цели и задачи системы управления рисками Общества могут уточняться с учетом факторов его развития и совершенствования процесса управления рисками.

3.4. На деятельность Общества в области управления рисками и эффективность достижения целей системы управления рисками влияют следующие ограничения:

- риски относятся к будущему, обладающему сложно прогнозируемыми и весьма неопределенными с точки зрения развития свойствами;
- ограничения внешней среды: управление осуществляется в отношении определенного набора рисков, часть из которых находится вне пределов контроля со стороны органов управления Общества. Кроме того, существуют сложно поддающиеся управлению риски, когда Общество не может воздействовать на источники и факторы риска, а, следовательно, не может оказывать влияние на вероятность и последствия их реализации;
- ограничения внутренней среды, включающие:
  - а) отсутствие в достаточной мере статистических данных для осуществления оценки рисков с требуемой для Общества степенью точности;
  - б) наличие человеческого фактора в процессе управления рисками;
  - в) наличие (ограничение) ресурсов (сил и средств) и связанная с этим необходимость учитывать затраты и выгоды при принятии решений по воздействию (реагированию) на риск.

## **4. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

4.1. Принцип системности. Система управления рисками - часть системы управления, интегрирована с действующими системами управления проектами и программами, управления безопасностью деятельности Общества, информационной безопасностью и другими системами управления.

4.2. Принцип соответствия целям. Управление рисками осуществляется исходя из поставленных целей при формировании стратегии развития Общества,

а также целей направлений деятельности Общества.

4.3. Принцип разумной уверенности. Управление рисками направлено на обеспечение достаточной (высокой), но не абсолютной гарантии достижения целей и решения задач Общества.

4.4. Принцип адаптивности. Управление рисками предусматривает гибкое реагирование на изменение внутренних и внешних условий деятельности.

4.5. Принцип ресурсного обеспечения. В процессе принятия решений учитываются соответствующие риски и выделяются ресурсы, необходимые для эффективного управления рисками.

4.6. Принцип непрерывности. Управление рисками - непрерывный процесс принятия решений, осуществляемый на всех уровнях управления.

4.7. Принцип ответственности. Управление рисками является задачей каждого работника Управляющей компании в рамках выполнения своих должностных обязанностей и имеющихся компетенций.

4.8. Принцип оценки результатов. Показатели деятельности Общества определяются и результаты деятельности оцениваются с учетом требований к управлению рисками.

4.9. Принцип структурированности. Система управления рисками структурирована и регламентирована, обеспечивая своевременность и полноту предоставления информации.

4.10. Принцип экономической целесообразности. Экономический эффект от мероприятий по управлению рисками превышает затраты на внедрение системы управления рисками и реализацию мероприятий по управлению рисками.

## **5. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

5.1. Выявление рисков - обнаружение рисков, их распознавание / анализ и описание. Своевременная идентификация рисков является одним из ключевых факторов для обеспечения достижения Обществом поставленных целей и задач. Для каждой цели выявляется, по возможности, полный спектр рисков, реализация которых может повлиять на ее достижение.

Система управления рисками в первую очередь ориентирована на выявление потенциальных рисков до их возникновения, или на ранней стадии их возникновения.

5.2. Анализ и оценка рисков – определение (измерение) вероятности и последствий рисков, сопоставление измерений с критериями рисков с целью принятия решения о необходимости воздействия на риск и установления приоритета воздействия на риск.

Анализ и оценка рисков проводится в соответствии с внутренним документом Управляющей компании.

5.3. Реагирование на риски. На основе результатов оценки рисков определяется отношение к рискам и принимаются решения о методах реагирования на риски. Своевременное реагирование на риски является одним из ключевых факторов для обеспечения достижения Обществом поставленных

целей и задач.

Применяются следующие основные способы реагирования на риски:

- принятие риска - осознанное решение не предпринимать никаких действий по управлению риском, отказу от него, либо передаче риска;
- увеличение риска;
- передача риска - разделение риска с другой стороной (включая договоры и финансирование риска);
- исключение риска (отказ от риска) - отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым (выше заданной величины) уровнем риска;
- снижение риска - действия по сокращению (минимизации) риска путем снижения вероятности и/или последствий риска и/или путем устранения источника (фактора) риска.

5.4. Мониторинг и контроль рисков - проверка, надзор, критическое наблюдение, обследование и определение состояния рисков, управления рисками с целью выявить изменения относительно требуемого или ожидаемого уровня.

Результаты мониторинга и контроля могут являться основанием для пересмотра состава рисков, их оценки, методов реагирования на риски, мероприятий по управлению рисками, а также организационных мер, методик и процедур, создаваемых и используемых для эффективного осуществления управления рисками.

5.5. Обмен информацией о рисках. Обмен информацией осуществляются в такой форме и в такие сроки, которые позволяют выявлять риски, разрабатывать и выполнять мероприятия по управлению рисками.

## **6. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

6.1. Основными участниками процесса управления рисками являются:

- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган;
- контролер Управляющей компании;
- риск-менеджер Управляющей компании;
- исполнители мероприятий по управлению рисками.

6.2. Перечень вопросов, входящих в компетенцию участников процесса управления рисками, указанных в пункте 6.1. настоящей Политики, определяется Положением по риск-менеджменту или иными внутренними документами Управляющей компании.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом Общества, иных внутренних документов Общества.