

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
Закрытого акционерного общества
«Миннеско Новосибирск»
протокол №17 от «02» ноября 2007 г.
Председатель Совета директоров

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
Закрытого акционерного общества
«Миннеско Новосибирск»

г. Новосибирск, 2007 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	3
3. ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ	3
4. АНАЛИЗ, ОЦЕНКА И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ.....	4
5. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	4
6. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ ЗА ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	5
7. ОРГАНЫ, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА РАБОТУ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ..	5
8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ	6
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТАБЛИЦА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. КАРТА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение об управлении рисками (далее — Положение) Закрытого акционерного общества «Миннеско Новосибирск» (далее — Общество) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом Общества и рекомендациями российского Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного ФСФР РФ.

1.2. Настоящее Положение определяет принципы, элементы системы, методы управления рисками, порядок мониторинга и контроля за эффективностью указанной системы, органы, ответственные за ее функционирование, и раскрытие информации о ней.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. Для целей настоящего Положения, риск определяется вероятностью того или иного события и его ожидаемым воздействием на деятельность Общества. В целях управления рисками Общество учитывает как возможные неблагоприятные события (угрозы), так и благоприятные события (возможности).

2.2. Общество рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. Это процесс, в ходе которого Общество регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз и с целью реализации возможностей, а также информирует об этом акционеров и иных заинтересованных лиц.

2.3. Система управления рисками Общества направлена не на устранение рисков, а на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь. Для этого Общество устанавливает уровни приемлемого риска для каждой категории существенных рисков.

2.4. Интегрированная система управления рисками Общества учитывает взаимосвязь между рисками различных категорий. Для оценки их суммарного воздействия на свою деятельность Общество применяет единообразный подход к оценке финансовых, операционных и других рисков.

2.5. В рамках своей политики управления рисками Общество учитывает не только интересы акционеров, но и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных сторон.

2.6. Система управления рисками Общества призвана:

- 2.6.1.** обеспечить выполнение требований надлежащей практики корпоративного управления, в соответствии с которыми Общество должно обращать особое внимание на учет, мониторинг рисков, управление ими и должное раскрытие информации в этой области;
- 2.6.2.** предупреждать ситуации, угрожающие стратегическим целям Общества, и обеспечивать соответствующую защиту;
- 2.6.3.** обеспечить координацию и интеграцию процессов управления рисками, относящихся к различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности, в целях общего повышения эффективности управления Обществом;
- 2.6.4.** обеспечить использование новых возможностей для увеличения стоимости активов и прибыльности Общества в долгосрочной перспективе;

3. ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКОВ

3.1. Общество принимает все меры к выявлению всех существенных рисков. Для этого Общество использует стандартные анкеты, совместные заседания лиц,

ответственных за выявление рисков, опросы с привлечением консультантов, письменные опросы, сравнение с наилучшими результатами, результаты внутреннего и внешнего аудита и другие методы идентификации рисков.

3.2. Общество выявляет риски, связанные со всеми аспектами своей деятельности, и ведет реестр рисков. В реестре описывается характер риска и приводится экспертная оценка существенности данного риска для деятельности Общества. В реестр периодически вносятся изменения, в том числе отражающие изменения внешних и внутренних условий деятельности Общества.

4. АНАЛИЗ, ОЦЕНКА И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

4.1. По каждому из существенных рисков Общество оценивает вероятность тех или иных возможных последствий и их ожидаемое воздействие на стоимость бизнеса для акционеров.

4.2. На основании такой оценки, а также отнесения риска к определенной категории (стратегической, операционной, финансовой и т.п.), риски классифицируются в виде «карты рисков» (Приложение №2).

4.3. Применительно к каждому существенному риску Общество использует простой, поддающийся измерению и однозначному толкованию показатель — величину, позволяющую оценивать существующую вероятность ожидаемого события. Приближение этой величины к некоторому критическому значению сигнализирует о необходимости управленческих решений.

4.4. Для каждого такого показателя Общество определяет критические значения, исходя из уровня приемлемого риска и соответствующих целей Общества.

4.5. После первичной оценки выявленных рисков Общество пересматривает учитываемые им риски в свете своих приоритетных задач и потребностей. В результате риски могут переоцениваться.

5. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Для каждого существенного риска Общество разрабатывает управленческие решения (методы) компенсации возможных потерь и реализации возможностей. Эти методы включают, среди прочего, подробные планы реагирования в случае приближения значений показателей риска к критическим.

5.2. В каждом случае применяется метод, позволяющий достичь разумного соотношения ожидаемого экономического эффекта и затрат, связанных с использованием такого метода.

5.3. К основным методам управления рисками, применяемым в Обществе, относятся:

5.3.1. принятие и учет риска;

5.3.2. разделение риска с другими сторонами;

5.3.3. устранение риска (выход из проекта);

5.3.4. финансирование риска (страхование, направление дополнительных ресурсов на проект, понижение уровня риска до приемлемого);

5.3.5. диверсификация рисков.

5.4. Основными факторами, влияющими на выбор методов управления рисками, являются:

5.4.1. готовность Общества идти на риск;

5.4.2. сохранение баланса между превентивными и поисковыми методами контроля;

5.4.3. сохранение баланса между издержками и выгодами, связанными с тем или иным методом контроля за рисками.

6. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ ЗА ЭФФЕКТИВНОСТЬЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

6.1. Общество проводит постоянный мониторинг системы управления рисками.

7. ОРГАНЫ, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА РАБОТУ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1. Ответственность за выявление рисков в отдельных областях деятельности Общества несут руководители его структурных подразделений в пределах полномочий, предоставленных им директором Общества.

7.2. Ответственность за осуществление политики управления рисками возлагается на директора Общества.

7.3. Директор учреждает постоянно действующий подотчетный ему орган - комитет по управлению рисками (далее — Комитет). В состав Комитета входят:

7.3.1. финансовый директор;

7.3.2. коммерческий директор;

7.3.3. руководители структурных подразделений.

7.4. Комитет проводит регулярные заседания 1 раз в 2 недели и обсуждает следующие вопросы:

7.4.1. обзор оперативных, финансовых, стратегических и других рисков, выявленных структурными подразделениями Общества;

7.4.2. оценка и анализ выявленных рисков;

7.4.3. разработка и пересмотр «карты рисков»;

7.4.4. выработка методов управления каждым отдельным риском.

7.5. Результаты заседаний комитета доводятся до сведения Директора.

7.6. Директор предоставляет Совету директоров регулярные отчеты, которые содержат сведения о состоянии и выявленных недостатках системы управления рисками и предложения по ее совершенствованию.

7.7. По факту любой существенной ошибки системы управления рисками, о которой стало известно Совету директоров, последний инициирует проверку деятельности исполнительных органов и, если необходимо, переоценку эффективности системы управления рисками.

7.8. Совет директоров утверждает политику в области управления рисками, контролирует ее эффективность и постоянно ее совершенствует.

7.9. Ответственность за контроль над системой управления рисками Общества возлагается на Совет директоров.

7.10. Совет директоров регулярно рассматривает следующие вопросы:

7.10.1. характер и относительная значимость рисков, с которыми сталкивается Общество;

7.10.2. определение приемлемых и неприемлемых для Общества рисков;

7.10.3. возможности Общества по управлению приемлемыми рисками и нивелированию их последствий;

7.10.4. затраты на поддержание системы управления рисками по сравнению с потенциальным - экономическим эффектом;

7.10.5. структура и организация системы управления рисками Общества.

7.11. По результатам ежегодной оценки системы управления рисками Совет директоров формулирует свое мнение по следующим вопросам:

7.11.1. изменения характера и относительной значимости существенных рисков, произошедшие со времени последней ежегодной проверки, а также способность Общества реагировать на такие изменения;

7.11.2. качество и объем работы в сфере управления рисками, выполняемой исполнительными органами, подразделением внутреннего

- аудита и другими органами внутреннего контроля Общества;
- 7.11.3. своевременность и полнота отчетности по состоянию системы управления рисками, предоставляемой исполнительными органами совету директоров или его комитетам;
 - 7.11.4. существенные ошибки системы управления рисками за отчетный период, а также последствия (в том числе ожидаемые в будущем) таких ошибок для финансово-хозяйственной деятельности Общества;
 - 7.11.5. эффективность предоставления Обществом отчетности внешним заинтересованным лицам.

8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

8.1. Политика управления рисками рассматривается как важный элемент внутренней организационной культуры Общества и доводится до сведения всех сотрудников. Общество поддерживает эффективный обмен информацией, необходимой для оперативного и стратегического управления рисками, между Советом директоров, исполнительными органами и всеми функциональными подразделениями.

8.2. Для внешних заинтересованных лиц Общество раскрывает информацию о процедурах контроля за существенными рисками и методах управления ими.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Советом директоров Общества.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ТАБЛИЦА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Общество/название проекта: _____
Статус проекта: _____

1. УЧАСТНИКИ:

Имя	Должность	Отдел/общество

2. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ РИСК:

Потенциальные	Причины и пояснения

3. ПЛАН УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ:

Потенциальные риски	Выполненные и планируемые мероприятия (включая имя ответственного лица, дату и сроки проведения мероприятий)

Подготовлен: _____ Дата: _____ Подпись: _____

Проверен: _____ Дата: _____ Подпись: _____

Получен: _____ Дата: _____ Подпись: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. КАРТА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

На: /указать дату/

Следующее обновление: / указать дату /

Реестр рисков /ЗАО «Миннеско Новосибирск»/

Регистрационный номер риска	Категория риска	Описание риска	Оценка риска		Относительная значимость риска	Адекватность существующего контроля	Действия (принять меры, не принимать мер, перенести, ликвидировать)
	Спонсор риска		Вероятность	Влияние			
	Владелец риска						
1	(указать категорию риска)						
	(указать спонсора риска)						
	(указать владельца риска)						
2	(указать категорию риска)						
	(указать спонсора риска)						
	(указать владельца риска)						
3	(указать категорию риска)						
	(указать спонсора риска)						
	(указать владельца риска)						

Категории рисков: внешний, операционный, технологический, связанный с ресурсами	Порядок оценки: сначала по наибольшей вероятности, затем по степени воздействия	Оценка риска; высокий (В), средний (С), низкий (Н)	Адекватность контроля: не определено, неадекватный, адекватный
--	--	---	--

