УТВЕРЖДЕН:

решением Совета директоров

ПАО «Заречье» от 30.08.2018

(протокол от 30.08.2018 № б/н)

**Классификатор рисков**

**Публичного акционерного общества «Заречье»**

| **Категории целей** | **Тип риска** | **Примеры рисков** |
| --- | --- | --- |
| **Стратегические** **–** риски высокого уровня | **Корпоративного управления** – риски организационной системы, в рамках которой работает Общество | **Стратегического планирования** – невыполнение стратегических и текущих планов.  **Организационный** – несоответствие организационной структуры поставленным перед Обществом целям и задачам.  **Принятия решений** – процедурные нарушения работы органов управления, нарушение принципов делегирования полномочий, невыполнение или несвоевременное выполнение решений органов управления.  **Мониторинга и контроля** – ненадлежащее разграничение полномочий, недостаточность процедур внутреннего контроля.  **Технологический** – неоптимальное распределение кадровых и технологических ресурсов, неспособность быстро реагировать на новые задачи, недостаточный уровень технологической готовности.  **Реального инвестирования (проектный риск)** – недостижение цели проекта в намеченном объеме, возможность потери материальных, трудовых или финансовых ресурсов, превышение утвержденных расходов и сроков выполнения проекта |
| **Динамики рынка** – риски внешней среды, предопределяемые изменениями в стране и в мире | **Макроэкономический** – экономический спад, глобальное ухудшение ситуации на финансовом рынке в стране и мире.  **Политический** – политическая нестабильность в стране и мире.  **Социальный** – социальная неустойчивость в стране |
| **Регуляторные** – риски, связанные с полномочиями Общества и ключевыми параметрами его деятельности | **Недостаточность полномочий** – невозможность осуществления необходимых действий в связи с недостатками правового регулирования его деятельности. |
| **Репутационные** – риски, связанные с репутацией Общества | **Коммуникационный** – распространение во внешней и внутренней среде, а также предоставление средствам массовой информации противоречивой (недостоверной) или несвоевременной информации, а также информации, угрожающей репутации Общества.  **Прозрачности деятельности** – несвоевременность, неточность и неполнота раскрытия информации о деятельности Общества. |
| **Операционные** – риски потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий участников СУР или внешних событий | **Процессные**  – риски, связанные с выполнением отдельных процессов | **Операционных ошибок** – ошибки выполнения процесса, источниками которых могут быть системы, персонал, внутренние регламенты и т.п.  **Методических недостатков** – неэффективное устройство процессов, ошибочность и (или) отсутствие формализации и т.п. |
| **Закупочной деятельности** – риски, связанные с прозрачностью процесса, а также с выполнением целей закупочной деятельности | **Ценовой** – потери (прямые убытки) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.  **Контрактный** – нарушение сторонами обязательств по срокам, объемам поставки, оплаты и т.п.  **Зависимость от поставщиков** – высокая зависимость от ключевых поставщиков (снижение качества и высокие цены в связи с отсутствием конкуренции) |
| **Управления персоналом** – риски, связанные с наймом, мотивацией, обучением и взаимодействием с работниками | **Низкой квалификации** – потери в результате нехватки компетенций у работников Общества.  **Высокой текучести кадров** – значительные потери, связанные с высоким уровнем добровольного ухода работников Общества в другие организации по причине неудовлетворенности условиями, системой оплаты труда, нематериальной мотивацией, системой и культурой управления в целом и т.п. |
| **Информационных технологий** – риски, связанные с выбором, внедрением, использованием, поддержкой ИТ-систем | **Отказа оборудования** – сбои и отказы информационных систем, программ или баз данных, систем (каналов) передачи информации и иного технологического оборудования, необходимого для деятельности Общества.  **Недостаточности резервирования** – потеря критически важной информации в связи с недостаточным уровнем резервирования данных.  **Прав доступа** – необоснованно широкие права доступа, конфликты прав доступа и распределения полномочий в информационных системах |
| **Информационной безопасности** – риски, связанные с нарушением конфиденциально-  сти, целостности и доступности информации | **Нарушения политики информационной безопасности** – неправомерное раскрытие информации, утечка информации ограниченного распространения.  **Несанкционированного доступа** – получение несанкционированного доступа с использованием различного программного обеспечения |
| **Противоправных действий** – потери, вызванные действием или бездействием, противоречащим требованиям правовых норм | **Правонарушения** – противоправное действие или бездействие, посягающее на установленный законом порядок или на государственную, частную и иную собственность. |
| **Непрерывности деятельности** – риски краткосрочной или длительной остановки деятельности Общества или части его функций | **Стихийных бедствий** – природные катастрофы (ураган, торнадо, наводнение, землетрясение, лесной пожар, эпидемия и т.п.).  **Чрезвычайных ситуаций** – ситуации, вызванные преднамеренной или непреднамеренной деятельностью людей (пожар, взрыв, сбой в поставках, например в электроснабжении, террористический акт, забастовка, массовые волнения, военные действия и т.п.).  **Выхода из строя инженерных систем** – аварии, поломки инженерных систем и оборудования (вентиляционное, отопительное и т.п.) |
| **Сохранности активов** – риски сохранности материальных и нематериальных активов | **Утраты активов** – гибель, хищение имущества.  **Снижения качества активов** – снижение качества активов во время транспортировки и хранения |
| **Финансовые** – риски, связанные с вероятностью возникновения неблагоприятных финансовых последствий | **Ликвидности** – риск наступления кассового разрыва вследствие несбалансирован-ности поступлений и платежей | **Неспособности погасить обязательства** – отсутствие/недостаточность средств для погашения финансовых обязательств. |
| **Кредитные** – риски невыполнения контрагентом своих обязательств | **Кредитный** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора |
| **Рыночные**  – риски потерь из-за изменения значений параметров рынка | **Процентный** – возникновение финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.  **Фондовый** – убытки вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты.  **Валютный** – убытки вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют |
| **Инфляционные** – риски, связанные с инфляционным ростом цен | **Непредвиденного роста издержек** – убытки, вызванные непредвиденным ростом издержек в результате инфляционного процесса.  **Обесценения активов** – убытки, вызванные обесцениванием активов или доходов в результате роста цен |
| **Инвестиционные** – риски на рынке ценных бумаг | **Финансового инвестирования** – непредвиденные финансовые потери в процессе инвестиционной деятельности – получение доходности от инвестиций ниже ожидаемого уровня |
| **Искажения отчетности** – риск искажения внешней и внутренней отчетности | **Бухгалтерского учета** – неточность в учетном процессе, вызванная наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткостью стандартов бухгалтерского учета, а также человеческим фактором.  **Недостоверности внутренней отчетности** –неточность и (или) искажение информации в управленческой отчетности |
| **Налоговые**  – риски, связанные с процессом уплаты и отчетности по налогам | **Усиления налогового бремени** – непредвиденное появление новых налогов, рост ставок уже существующих налогов и отмена налоговых льгот.  **Налогового контроля** – потери, связанные с действиями налоговых органов (доначисление сумм налогов, арест счета и т.п.) |
| **Нормативные** – риски, связанные с нарушениями законодательства Российской Федерации, внутренних регулятивных и распорядительных документов, несоответствие действий работников внутренним и внешним нормативным документам | **Этики и норм служебного поведения** – риски, связанные с нарушением работниками норм корпоративного поведения, несоблюдением внутренних регулятивных и распорядительных документов | **Коррупционный** – действия (бездействие) работников с целью незаконного извлечения выгоды при выполнении своих должностных обязанностей, нарушение ограничений и запретов, требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов.  **Злоупотребления ресурсами** – использование имущества и ресурсов Общества в целях, не связанных с исполнением трудовых обязанностей, а также их передача иным лицам.  **Нарушения норм служебного поведения** – использование рабочего времени для решения вопросов, не связанных с выполнением трудовых обязанностей, явка на рабочее место в нетрезвом состоянии, опоздания и т.п. |
| **Юридические** – риски нарушений закона, административных правонарушений, судебных исков и разбирательств | **Неточности и неопределенности законодательных норм** – отсутствие, двусмысленность толкования нормативной правовой базы и правоприменительной практики в области деятельности Общества.  **Соответствия** – потери, связанные с несоблюдением работниками требований законов, нормативных правовых актов, соглашений, внутренних регулятивных документов и т.п.  **Неточности внутренней регламентации** – несоответствие внутренних регулятивных документов действующему законодательству |