«УТВЕРЖДЕНА»

решением Совета директоров

АО «Полипласт»

Протокол № 1 от 20.08.2020

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

**Группы компаний «Полипласт»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящая Политика по управлению рисками Группы компаний «Полипласт» (далее – Политика) определяет цели, задачи, принципы и методы управления рисками, а также организацию управления рисками в Группе компаний «Полипласт» (далее – Компания).

1.2. Предусмотренные Политикой подходы к управлению рисками Компании соответствует принципам, изложенным в международных стандартах по управлению рисками ISO 31000:2009 и COSO:ERM.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, ГОСТ Р ИСО 31000-2010, а также локальными нормативными актами Компании и распространяется на все структурные подразделения Компании.

**2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. В настоящем документе используются следующие основные понятия и определения:

|  |  |
| --- | --- |
| **Владелец риска**  | Руководитель Компании, или структурного подразделения Компании, отвечающий за управление соответствующим риском, в том числе за определение и наличие достаточных способов реагирования на риск и контрольных процедур, обеспечение их операционной эффективности. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению рисками и мониторинг риска. |
| **Идентификация рисков** | Процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий. |
| **Описание рисков** | Описание рисков и возможные варианты их компенсации описаны в Приложении 2 |
| **Мероприятия по управлению риском** | Действия, разработанные на основании одного из следующих методов управления:1) Уклонение от риска;2) Снижение риска;3) Перенос (перераспределение) риска;4) Принятие риска. |
| **Мониторинг рисков** | Систематическое обновление информации об уровне риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском. |
| **Оценка рисков** | Процесс определения уровня риска путем присвоения каждому риску величины возможного ущерба и вероятности наступления такого ущерба с целью дальнейшей разработки мероприятий по управлению риском. |
| **Реестр рисков** | Таблица, содержащая следующую структурированную информацию о рисках: наименование рисков, описание рисков, ключевые причины и факторы наступления рисков, описание возможных последствий от реализации рисков, оценку рисков, владельцев рисков, мероприятия по управлению рисками, сроки и статус их реализации. |
| **Риск** | Потенциально возможное внутреннее или внешнее событие, оказывающее негативное влияние на достижение целей деятельности Компании и приводящее к нежелательным последствиям. |
| **Управление рисками** | Процесс, включающий в себя идентификацию, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг рисков. |
| **Уровень риска** | Оценка существенности риска в зависимости от вероятности и размера потенциального ущерба от его реализации. |

**3. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ**

3.1. Целью управления рисками (далее – УР) является обеспечение достижения целей деятельности Компании, определенных ее стратегией, путем развития и поддержания организационной структуры, процессов и ресурсов, направленных на выявление, оценку, управление и мониторинг рисков.

3.2. Задачи управления рисками:

 Своевременное выявление рисков Компании.

 Предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня.

 Информирование Руководителей предприятий Группы и Совета директоров Компании по вопросам управления рисками.

 Мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей и на репутацию Компании.

 Поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов Компании в области управления рисками.

 Развитие культуры управления рисками в Компании, в частности, путем проведения обучающих мероприятий для работников.

3.3. Управление рисками основывается на следующих принципах:

 Управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов Компании и входит в сферу ответственности соответствующих работников Компании.

 Управление рисками осуществляется непрерывно и на систематической основе.

 Деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации.

 Управление рисками является частью ежедневного процесса управления и предусматривает, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений менеджментом Компании.

 Компания придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска. Компания может не предпринимать никаких действий по реагированию на риск, если затраты, связанные с таким реагированием, сопоставимы с последствиями риска.

 Для управления рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и др.

**4. КАТЕГОРИИ РИСКОВ**

4.1. Предметом управления рисками в Компании являются следующие категории рисков:

 Управленческая команда – риски, связанные с персоналом компании (отсутствие компетенций, мошенничество, уход из компании ключевых сотрудников и т.д.);

 Спрос, рынок и конкуренты – риски, связанные с коммерческой деятельностью Компании (низкий спрос на продукцию, высокая конкуренция, барьеры при работе на международных рынках и т.д.);

 Технологические риски – риски, связанные с особенностями технологии производства продукции Компании;

 Риски, связанные со строительством и закупкой/эксплуатацией оборудования – недобросовестные поставщики /подрядчики, превышение сроков и бюджета строительства, логистика и т. д.;

 Финансовые риски – риски, связанные с финансовым состоянием, ликвидностью и платежеспособностью компании (привлечение капитала, валютные риски, налоговые риски и т.д.);

 Юридические риски /законодательство – риски, связанные с юридическими особенностями и правовым полем деятельности Компании;

 Поставщики / партнеры / соинвесторы – риски, связанные с заключением контрактов, поставкой сырья и т.п.

4.2. Более подробная информация о потенциальных рисках в каждой категории представлена в классификаторе рисков (Приложение 1).

**5. УЧАСТНИКИ И ИХ ФУНКЦИИ**

5.1. Структура управления рисками в Компании включает вовлечение следующих органов и подразделений Компании:

 Совет директоров;

 Управляющая компания/Координатор управления рисками;

 Руководители предприятий Группы Компаний и структурных подразделений предприятий;

 Прочие сотрудники.

5.2. Совет директоров осуществляет надзор за управлением рисками, включая принятие решений и предоставление рекомендаций.

5.3. Управляющая компания:

 Отвечает за организацию эффективное управление рисками, позволяющее выявлять, оценивать и управлять рисками Компании;

 Утверждает реестр рисков Компании;

 Утверждает перечень мероприятий по управлению существующими рисками;

 Использует информацию о рисках, при принятии управленческих и инвестиционных решений. Координирует работу структурных подразделений по выявлению и оценке рисков, а также разработке мероприятий по их управлению;

 Обеспечивает актуализацию Политики по управлению рисками;

 Агрегирует информацию о рисках ;

 Разрабатывает и проводит мероприятия, направленные на развитие культуры управления рисками в Компании (при необходимости).

5.4. Руководители предприятий Группы (структурных подразделений):

 Обеспечивают соблюдение положений Политики работниками своих структурных подразделений.

 Представляют информацию о рисках в области своей компетенции Управляющей компании и Совету директоров для актуализации реестра рисков.

 Обеспечивают своевременную разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками, утвержденных Советом директоров /Управляющей компанией.

 Выделяют ресурсы в случае необходимости принятия оперативных мер по управлению рисками или для снижения негативных последствий уже реализовавшихся рисков.

 Оптимизируют бизнес-процессы с целью уменьшения уровня рисков или последствий их реализации.

 Используют информацию о рисках при формировании целей и бюджета структурного подразделения.

5.5. Прочие сотрудники:

 Осуществляют идентификацию рисков в области своей компетенции;

 Реализуют утвержденные мероприятия по управлению рисками;

 Осуществляют мониторинг уровня рисков в области своей компетенции.

**6. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

**6.1. Выявление рисков**

6.1.1. Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении Компаниям поставленных целей.

6.1.2. Риски Компании необходимо выявлять в рамках ежегодного цикла планирования и бюджетирования и актуализовать в рамках полугодового пересмотра бюджета или по мере наступления событий, которые требуют внеочередного рассмотрения ситуации с рисками.

Риски могут выявляться следующим образом:

 При определении целей и задач на текущий или следующий год. Управляющая компания отвечает за подготовку и координацию вопросов, посвящённых выявлению рисков;

 В рамках обсуждения вопросов планирования и бюджетирования на год. Управляющая компания отвечает за подготовку и координацию части обсуждения, посвящённой выявлению рисков;

6.1.3. Для выявления рисков используется обобщённый классификатор рисков (Приложение 1). В классификаторе рисков представлены типовые риски, которые необходимо учитывать в процессе выявления рисков Компании, а также их возможные владельцы. Руководители структурных подразделений могут использовать классификатор как в рамках индивидуальных совещаний, так и при участии в коллективном обсуждении.

Классификатор рисков не является исчерпывающим и не может служить заменой процессу идентификации рисков, описанному в настоящем разделе.

6.1.4. По итогам выявления рисков Управляющая компания агрегирует информацию о выявленных рисках для последующей оценки и управления.

**6.2. Оценка рисков**

6.2.1. Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Компании и достижение его стратегических целей.

6.2.2. Оценка выявленных рисков осуществляется владельцами рисков и агрегируется Управляющей компанией.

6.2.3. Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

 Коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором руководители структурных подразделений оценивают риски при поддержке Управляющей компании;

6.2.4. Для каждого выявленного риска необходимо оценить ущерб для Компании от реализации такого риска и вероятность его реализации.

6.2.5. Ущерб от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

 Высокий – реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов или увеличению расходов компании и/или значительному репутационному ущербу для компании;

 Средний – реализация риска может привести к среднему (5-20%) снижению доходов или увеличению расходов компании и/или несущественному репутационному ущербу;

 Низкий – реализация риска может привести к несущественному (<5%) снижению доходов или увеличению расходов компании.

6.2.6. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

 Высокая – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень неопределенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года;

 Средняя – риск, вероятно, реализуется в течение года;

 Низкая – маловероятно, что риск реализуется в течение года.

6.2.7. По результатам оценки риски Компании можно разделить на три уровня:

 Высокие риски – такие риски являются неприемлемыми для Компании и требуют активных действий менеджмента. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Совета директоров/Управляющей компании. Решения по этим рискам имеют наивысший приоритет для Управляющей компании по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами;

 Средние риски – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне структурных подразделений Компании . Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия;

 Низкие риски – эти риски приемлемы для Компании и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур и закупок небольших объемов товаров и услуг, обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска.

6.2.8. Информация, полученная в рамках процесса оценки рисков, агрегируется и отражается в реестре рисков (Приложение 2).

6.2.9. По результатам идентификации и оценки рисков, реестр рисков направляется в Управляющую компанию для согласования.

6.2.10. Согласованный реестр рисков Компании направляется на предприятия Группы для использования в процессах бюджетирования, целеполагания и разработки мероприятий по управлению рисками.

6.3. Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками

6.3.1. Для существенных рисков разрабатывают планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации и ответственных лиц.

6.3.2. Мероприятия по управлению рисками должны быть разработаны на основании одного из следующих методов:

 Уклонение от риска – уклонение/избежание риска подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от активов, характеризующихся высоким риском. Уклонение от риска применяется в исключительных случаях как способ покрытия рисков и используется, когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне;

 Снижение риска – воздействие на риск путем снижения вероятности реализации риска и (или) снижения негативных последствий в случае реализации риска в будущем;

 Перенос (перераспределение) риска – передача или частичная передача риска другой стороне (например, путем заключения договоров страхования, хеджирования, аутсорсинга и др.), позволяющая уменьшить негативное влияние на достижение целей Компании.

 Принятие риска – Компания допускает возможное наступление неблагоприятных последствий риска с определением конкретных источников покрытия ущерба от таких последствий.

6.3.3. Наиболее приемлемым способом управления риском является уклонение или снижение риска. Если снижение риска невозможно или нецелесообразно, сотрудники структурных подразделений должны разработать альтернативные мероприятия по переносу либо принятию риска. Наименее эффективным способом управления риском является принятие риска.

**6.4. Мониторинг рисков**

6.4.1. В рамках мониторинга реестра Компании (включая мероприятия по управлению рисками) актуализируются не реже одного раза в год. При этом Управляющая компания, а также любой сотрудник Компании, вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

6.4.2. В рамках мониторинга рисков:

 Идентифицируются новые риски, не документированные в карте и реестре рисков Компании;

 Пересматривается оценка уровня риска;

 Рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

6.5. Отчетность о рисках

6.5.1. Управляющая компания на периодической основе готовит отчет для Совета директоров, который включает анализ отдельных актуальных рисков:

**7. РАЗВИТИЕ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

7.1. Для развития культуры управления рисками в Компании проводятся мероприятия по укреплению компетенций работников в области управления рисками, в том числе:

 Вновь принятым работникам Компании разъясняется политика об управлении рисками.

 Подготовку и обновление обучающих и информационных материалов, а также привлечение сторонних организаций для проведения обучающих мероприятий в области управления рисками курирует Управляющая компания.

**8. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

8.1. Для целей совершенствования управления рисками в Компании план по управлению рисками может корректироваться. В план включаются мероприятия по дальнейшему совершенствованию управления рисками по следующим направлениям:

 распределение обязанностей работников в рамках управления рисками;

 внедрение управления рисками в существующие бизнес-процессы;

 развитие культуры управления рисками в Компании.

8.2. План совершенствования утверждается Управляющей компанией/Советом Директоров.

**9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения.

Приложение 1

К Политике по управлению рисками

Группы «Полипласт»

**ФОРМА**

**типового классификатора рисков и перечня владельцев рисков**

**Группы «Полипласт»**

Данный классификатор используются для целей выявления рисков Компании согласно разделу 6.1. Политики управления рисками. Классификатор рисков используется в качестве примера и включает типовые риски, которые необходимо учитывать в процессе выявления рисков. Следует обратить внимание, что фактически выявленные риски могут существенно отличаться от указанных в классификаторе. Классификатор рисков не является исчерпывающим и не может служить заменой процессу идентификации рисков, описанному в разделе 6.1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категория риска** | **Описание** | **Владелец** |
| **Управленческая команда** | Отсутствие компетенций, необходимых для развития компании / реализации проекта | УК, предприятия группы |
| Зависимость от ключевых сотрудников, уход ключевых сотрудников |
| Мошенничество, неэффективное расходование средств |
| Отсутствие налаженной системы внутреннего контроля |
| **Отраслевые, страновые и рыночные риски; спрос, и конкуренты** | Необъективная оценка потенциальных рынков сбыта | Предприятия группы |
| Низкий или неподтвержденный спрос на продукцию |
| Высокая конкуренция со стороны российских, западных или азиатских производителей |
| Низкий спрос на новые разработки |
| Зависимость от крупных клиентов  |
| Санкции и барьеры при работе на мировом рынке |
| Стагнация в отраслях налаженных каналов продаж |
| **Технологические риски** | Технология в ранних стадиях тестирования, окончательные характеристики не полностью понятны | Предприятия группы |
| Опасность технологии для потребителя  |
| Низкая эффективность или надежность новой технологии по сравнению с технологиями конкурентов, в том числе потенциал развития технологии / производителя |
| Отсутствие необходимой инфраструктуры для реализации технологии (оборудование, здания, квалифицированная рабочая сила) |
| Потеря ценности технологии при переходе от опытного образца к промышленному производству |
| Риски, связанные со строительством и поставкой / эксплуатацией оборудования |
| Низкое качество проектирования |
| Срыв сроков согласования проектной документации или получения разрешений |
| Внесение существенных изменений в проектную документацию без согласования с инвесторами |
| Выбор недобросовестного ген. подрядчика и/или субподрядчиков |
| Техногенные катастрофы. Нарушения техники безопасности и охраны труда |
| Превышение бюджета и сроков строительства |
| Существенные задержки оборудования на таможне |
| Сложности с доставкой оборудования (после прохождения таможни) |
| Проблемы с установкой и запуском оборудования |
| **Финансовые риски** | Невозможность привлечения требуемого дополнительного финансирования | УКПредприятия группы |
| Разрывы в ликвидности, риск финансовой нестабильности |
| Валютные риски, связанные с активами или обязательствами в валюте |
| Высокая доля кредитных средств (высокий леверидж) |
| Удорожание обслуживания существующих кредитов из-за роста процентной ставки |
| Высокая зависимость от колебания закупочных цен / цен на сырье (ценовые риски) |
| Налоговые риски |
| **Юридические риски / законодательство** | Отсутствие, или нарушение сроков действия необходимых сертификатов, лицензий или разрешений | Предприятия группы |
| Существующее законодательство несет в себе ограничения для компании и требует изменения |
| Исторические нарушения с неистекшим сроком исковой давности |
| Возможный конфликт интересов |
| Судебные иски или разбирательства в отношении ключевых активов или участников |
| **Поставщики / партнеры / соинвесторы** | Зависимость от ключевых поставщиков (отсутствие альтернатив) | Предприятия группы |
| Отсутствие налаженных каналов поставки сырья или составляющих |
| Низкое качество поставляемых услуг или материалов |
| Финансовая нестабильность ключевых контрагентов |
| Нарушение своих обязательств стратегическими партнерами |
| **Репутационные риски** | Снижение качества продукции, поставки бракованной партии | УКПредприятия группы |
| Срыв сроков исполнения обязательств |
| Мошенничество, или личные интересы сотрудников компании  |
| Нарушение обязательств перед кредиторами |
| Административные и уголовные преследования в отношении бенефициаров, ключевых менеджеров Компании. |
| Судебные иски в отношении Компании |
| **Стратегический риск** | Возникновение убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компаний | УКПредприятия группы |
| Неправильное или неполно обоснованное определение перспективных направлений деятельности |
| Отсутствие или обеспечение в неполном объёме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы |

Приложение 2

К Политике по управлению рисками

Группы «Полипласт»

**ФОРМА**

**реестра рисков Группы «Полипласт»**

Дата подготовки: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Категория****риска** | **Описание риска и****возможные последствия** | **Возможный****ущерб** | **Вероятность****наступления** | **Уровень****риска** | **Владелец****риска** | **Мероприятия** | **Сроки** | **Статус****мероприятий** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица, содержащая структурированную информацию о рисках: наименование рисков, описание рисков и возможных последствий от реализации рисков, оценку рисков, владельцев рисков, мероприятия по управлению рисками, сроки и статус их реализации