

УТВЕРЖДЕНЫ

Советом директоров ПАО «ЦМТ»

Протокол № 12 от 30.03.2017

Основные принципы системы управления рисками ПАО «ЦМТ»

Общие положения

Основные принципы системы управления рисками ПАО «ЦМТ» разработаны в соответствии с законодательством РФ, Уставом ПАО «ЦМТ», Кодексом корпоративного управления ПАО «ЦМТ», а также с учетом требований и рекомендаций к системе управления рисками со стороны регулирующих и контролирующих органов РФ.

Управление рисками в ПАО «ЦМТ» базируется на комплексном подходе к оценке рисков, их классификации и выработке конкретных мер по предупреждению и минимизации их возможных последствий, к определению ответственных лиц и структурных подразделений ПАО «ЦМТ».

В дальнейшем изложении использована общепринятая терминология определения системы управления рисками (далее по тексту - «СУР») как совокупности организационной структуры, методик и процедур, принятых Обществом для управления рисками.

Настоящий документ разработан на основе общепринятых практик с учетом сложившихся и оправдавших себя, на протяжении последних пяти лет работы Общества, методов управления рисками.

Основные цели и задачи системы управления рисками

Основными целями СУР Общества являются:

- сохранение и эффективное использование ресурсов и потенциала Общества, обеспечение непрерывности деятельности Общества;
- снижение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Общества;
- своевременная адаптация Общества к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение эффективного функционирования Общества, его устойчивости и перспектив развития;

- обеспечение соответствия Общества требованиям законодательства и нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность Общества.

Для достижения целей СУР Общество решает следующие ключевые задачи:

- обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества;
- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской, финансовой, управленческой и другой отчетности;
- обеспечение сохранности активов Общества;
- анализ и оценка идентифицированных рисков;
- информационное, методологическое и аналитическое обеспечение процесса принятия решений по выбору мер управления рисками, решений по структуре активов и обязательств Общества;
- принятие обоснованных решений по страхованию рисков Общества;
- создание резервов, обеспечивающих непрерывность деятельности Общества;
- контроль лимитов и иные формы контроля соответствия рисков Общества уровню толерантности;
- раскрытие информации о рисках Общества;
- разработка и мониторинг исполнения планов и программ совершенствования корпоративной системы управления Общества;
- организация функционирования эффективной системы управления рисками в Обществе.

Классификация рисков

Общество, исходя из общепринятой классификации, выделяет следующие основные виды рисков:

По природе возникновения:

1. **Рыночные (включая конкурентный и клиентский риски)** - риски, связанные с неопределенностью рыночной конъюнктуры: колебание цен на продукты/услуги, высокая конкуренция, неудовлетворенность клиентов качеством оказываемых услуг и т.д.

2. **Финансовые (в т.ч. валютный (курсовой), процентный и инвестиционный риски)** - риски, связанные с волатильностью валютных курсов, процентных ставок, уровнем ликвидности и т.д.

3. **Операционные (в т.ч. технологический риск, риск контрагентов, сферы закупок, в области информационных технологий, безопасности)** - риски, связанные с соблюдением технологии работ/оказания услуг на всех этапах жизненного цикла актива, соблюдением отраслевых нормативных требований,

требований промышленной безопасности и охраны труда, риски снижения платежеспособности контрагентов, невыполнения обязательств контрагентами, риски нерационального расходования денежных средств при закупках в связи с ростом цен, возможной коррупционной составляющей, риски, связанные с защитой и использованием интеллектуальной собственности, и т.д.

4. Административно - законодательные - риски, связанные с соблюдением требований регуляторов и законодательства, изменениями в законодательстве, в т.ч. в части налогообложения и бухгалтерского учета, неоднозначным толкованием норм законодательства (в т.ч. приводящим к противодействию со стороны третьих лиц в реализации планов Общества) и т.д.

5. Стратегические - риски, влияющие на достижение целей Стратегии развития ПАО «ЦМТ» и долгосрочных бизнес-планов, риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития.

По уровню существенности Общество выделяет три основные группы рисков:

Критические; Существенные; Несущественные.

Классификация рисков используется в процессе идентификации и приоритезации рисков по направлениям деятельности.

Общество исходит из того, что в текущей деятельности могут возникать и другие риски, которые Общество своевременно выявляет с целью принятия необходимых мер реагирования.

Основные принципы системы управления рисками

СУР Общества основывается на следующих основных принципах:

Создание и защита стоимости бизнеса Общества: СУР Общества способствует достижению целей и улучшению производительности, обеспечению безопасности всех видов деятельности Общества, соблюдению правовых и нормативных требований, охране окружающей среды, повышению качества продукции, эффективности операций, управления и репутации.

Целесообразность, сбалансированность и четкая регламентация: внедрение процедур управления рисками осуществляется с учетом экономической эффективности такого внедрения, обеспечивается необходимыми средствами и полномочиями подразделений (работников), реализуется в строгом соответствии с требованиями локальных нормативных актов Общества.

Непрерывность, комплексность и единство: управление рисками в Обществе осуществляется в постоянном режиме, охватывает все направления деятельности и бизнес-процессы, реализуются на основе единых подходов и стандартов, установленных в Обществе.

Приоритетность: Общество принимает необходимые меры в первую очередь в отношении наиболее значимых для деятельности Общества рисков.

Разделение обязанностей и ответственность: права, обязанности и функции субъектов управления рисками в ПАО «ЦМТ» четко определены, не дублируются, имеют строгое целевое разграничение (реализация/контроль), зафиксированы в локальных нормативных актах. Ответственность носит конкретно адресный характер, распределяется в соответствии с функциональными обязанностями в Обществе.

Своевременность сообщения: Общество регулярно раскрывает информацию о своей деятельности, публикует информацию о решениях Совета директоров, рассматривает обращения акционеров.

Информация о выявленных рисках и невыполнении контрольных функций своевременно предоставляется лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения.

Документирование операций: контрольные процедуры на всех уровнях управления и во всех бизнес-процессах документально оформляются в локальных нормативных актах Общества. Результаты выполнения контрольных процедур документируются и сохраняются владельцами бизнес-процессов.

Взаимодействие и координация: управление рисками осуществляется на основе четкого и эффективного взаимодействия всех субъектов СУР на всех уровнях управления Обществом.

Независимая оценка эффективности СУР: органы внутреннего контроля, осуществляющие оценку СУР независимы от других субъектов управления рисками с целью предоставления объективной и достоверной оценки эффективности СУР.

Основные процессы управления рисками

Определение целей

Управление рисками основывается на системе ясных и измеримых целей Общества, формулируемых акционерами, менеджментом и Советом директоров Общества.

При выявлении рисков СУР тестирует угрозу для достижения формализованных целей и задач Общества.

Идентификация рисков

Идентификация рисков предусматривает выявление, описание и документальное оформление рисков, способных повлиять на деятельность Общества.

Оценка и анализ рисков

В зависимости от качества имеющейся информации о рисках **оценка и анализ рисков** может производиться одним из следующих способов:

- качественная (экспертная) оценка на основании имеющегося опыта;
- количественная оценка с использованием современных методов оценки возможных потерь, основанные на статистике, инженерных расчетах и финансовой математике.

Оценка уровня допустимости риска используется при определении приоритетности рисков, выявлении критических рисков для деятельности Общества. Процесс определения уровня допустимости включает рассмотрение показателей финансового состояния Общества и уровня восприятия риска менеджментом Общества.

Все идентифицированные риски должны быть ранжированы по степени их влияния на достижение целей Общества на основании полученных оценок с целью определения критических и существенных для Общества рисков.

Реестр рисков (составленный с учетом принципа приоритетности) утверждается Правлением Общества на плановый период.

Для рисков, включенных в реестр, определяются владельцы рисков, ответственные за организацию разработки и реализации мероприятий по управлению этими рисками. Список владельцев рисков утверждается Правлением Общества.

Выбор методов управления рисками и разработка мероприятий по управлению рисками осуществляется с учетом **мониторинга управления рисками** (контроля эффективности реализации мероприятий по управлению рисками).

Мониторинг осуществляется Департаментом внутреннего аудита, совместно с Департаментом экономики и финансов, Департаментом обеспечения безопасности, Департаментом правового обеспечения и корпоративного управления, которые регулярно отчитывается перед Генеральным директором и Правлением Общества, а

также не реже одного раза в год перед Комитетом по аудиту Совета директоров Общества и Советом директоров Общества.

Оценка эффективности СУР предусмотрена Кодексом корпоративного управления и должна проводится ежегодно. По результатам формируется отчёт, представляемый на рассмотрение Генеральному директору (Правлению Общества), Комитету по аудиту Совета директоров Общества, а также Совету директоров отдельно или в составе Годового отчета.

Субъекты системы управления рисками их полномочия и ответственность

Субъекты СУР

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров Общества,
- Комитет по аудиту Совета Директоров Общества,
- Ревизионная комиссия,
- Правление и генеральный директор Общества,
- Департамент внутреннего аудита,
- должностные лица/руководители структурных подразделений Общества,
- работники Общества.

Распределение полномочий между субъектами СУР

Общее собрание акционеров определяет компетенции Совета директоров и Правления Общества.

Совет директоров Общества определяет основные принципы системы управления рисками.

Исполнительные органы Общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками в Обществе, отвечают за выполнение решений Совета директоров Общества в области организации системы управления рисками.

Комитет по аудиту Совета директоров выполняет функции по контролю функционирования СУР Общества и подготовке проектов решений Совета директоров Общества об эффективности функционирования СУР Общества; выявлению существенных недостатков в процедурах управления рисками; инициирование процесса их устранения; разработке рекомендаций Совету директоров по совершенствованию СУР Общества.

Ревизионная комиссия Общества в рамках своих полномочий инициирует принятие мер по устранению выявляемых недостатков и нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Правление и Генеральный директор Общества осуществляют создание и функционирование СУР Общества, контроль соблюдения требований к организации работы системы; формируют корпоративные стандарты в области управления рисками Общества; утверждают локальные нормативные акты по управлению рисками; устанавливают требования к формату и полноте информации о рисках Общества; утверждают приоритезированные реестры рисков, а также владельцев рисков; утверждают планы мероприятий по управлению критическими и существенными рисками; обеспечивают достижения ключевых показателей эффективности СУР Общества путем введения в систему вознаграждения финансовой мотивации за достижение целей СУР Общества; контролируют реализацию плана мероприятий по управлению критическими рисками Общества; определяют состав и характер информации, раскрываемой заинтересованным сторонам в части управления рисками.

Департамент внутреннего аудита Общества обеспечивает проведение оценки системы управления рисками в Обществе; взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров, Ревизионной комиссией Общества; взаимодействие с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками; раскрытие информации о рисках в отчетности Общества; организацию процедур отчетности перед Советом директоров Общества по вопросам функционирования системы управления рисками.

Руководители структурных подразделений Общества участвуют в выявлении и идентификации рисков структурного подразделения, экспертной оценке рисков; информационном обеспечении процесса количественной оценки рисков; обеспечивают разработку и реализацию плана мероприятий по управлению рисками в пределах своей компетенции; осуществляют оперативный контроль над принимаемыми рисками, соблюдением лимитов и выполнением мероприятий по управлению рисками; определяют потребности подчиненных работников в обучении в области управления рисками.

Работники Общества исполняют должностные обязанности в области управления рисками в соответствии с должностными инструкциями; участвуют в качественной и количественной оценке рисков; немедленно извещают своего руководителя о любых совершенных или возможных ошибках/недостатках, которые привели или могут привести к потенциальной реализации риска.

Положения настоящего документа обязательны к применению всеми структурными подразделениями и работниками Общества, а также дочерними и зависимыми обществами ПАО «ЦМТ».

Директор Департамента
правового обеспечения
и корпоративного управления

Паршиков А.Ю.

Директор Департамента
экономики и финансов

Слом В.С.