

Утверждено
Советом директоров

Открытого акционерного общества
«342 Механический завод»

Протокол № 3 от 31 августа 2018г.



ПОЛИТИКА по управлению рисками

г.Домодедово 2018г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящая политика по управлению рисками (далее - Политика) определяет цели, задачи, принципы и методы управления рисками, а также организацию управления рисками в открытом акционерном обществе «342 Механический завод» (далее - Общество).

1.2. Предусмотренные политикой подходы к управлению рисками Общества соответствуют принципам, изложенным в международных стандартах по управлению рисками.

1.3. Настоящая политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации и распространяется на все структурные подразделения Общества.

2. Термины и определения.

2.1. Общество – открытое акционерное общество «342 Механический завод» (ОАО «342 МЗ»).

2.2. Риск – влияние неопределенности на цели, потенциально возможное внутреннее или внешнее событие, оказывающее негативное влияние на достижение целей деятельности Общества и приводящее к нежелательным последствиям.

2.3. Управление рисками или риск-менеджмент – скоординированные действия по управлению организацией с учетом риска, процесс, включающий в себя идентификацию, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению риском, а также мониторинг рисков.

2.4. Владелец риска – лицо или структурное подразделение Общества, отвечающее 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.

2.5. Уровень риска-оценка существенности риска в зависимости от вероятности и размера потенциального ущерба от его реализации.

2.6. Реестр рисков -таблица, содержащая следующую структурированную информацию о рисках: наименование, описание, фактор риска, рисковое событие, возможная причина риска, вероятность наступления рискового события, негативные последствия рискового события, степень опасности рискового события, меры предупреждения, ответственное лицо

2.7. Оценка рисков -процесс определения уровня (степени) риска путем присвоения каждому риску степени величины возможного ущерба и вероятности наступления такого ущерба с целью дальнейшей разработки мероприятий по управлению риском.

2.8. Мониторинг рисков -систематическое обновление информации об уровне (степени) риска и внешних или внутренних факторах, влияющих на уровень риска, а также о статусе мероприятий по управлению риском.

2.9. Идентификация рисков - процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий.

2.10. Инфраструктура управления рисками – набор компонентов, обеспечивающих организационные меры и структуру для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе Компании.

2.11. Процесс управления рисками – систематическое применение политик, процедур и практик Компании к деятельности по обмену информацией и консультированию, анализу внешней и внутренней среды, идентификации, анализу, оценке, воздействию на риск, мониторингу и пересмотру риска.

2.12. Анализ риска-процесс понимания природы риска и определения уровня риска;

2.13. Отношение к риску-подход организации к оценке и к использованию благоприятных возможностей, удержанию, принятию или недопущению риска.

3. Цели управления рисками.

3.1. Целью управления рисками является обеспечение достижения целей деятельности Общества, определенных его стратегией, путем развития и поддержания организационной структуры, процессов и ресурсов, направленных на выявление, оценку, управление и мониторинг рисков.

4. Задачи управления рисками.

-своевременное выявление рисков Общества;

-предотвращение реализации рисков и снижение их последствий;

-информирование членов Совета директоров по вопросам управления рисками;

-мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей и на репутацию Общества;

-поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов Общества в области управления рисками.

5. Ограничения настоящей политики.

5.1. Политика управления рисками направлена на обеспечение разумной, но не абсолютной гарантии достижения целей риск-менеджмента, по следующим причинам:

5.1.1. выявление и оценка рисков не могут быть абсолютно точными ввиду неопределенности будущих событий;

5.1.2. некоторые риски находятся за пределами воздействия со стороны Компании, и поэтому не могут быть полностью устранены;

5.1.3. эффективность некоторых контрольных процедур, внедренных для управления рисками, может не быть достигнута ввиду человеческого фактора.

6. Принципы управления рисками.

6.1. Управление рисками основывается на следующих принципах:

-управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов Общества и входит в сферу ответственности соответствующих работников Общества;

-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;

-Общество придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска.

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

6.2. Использование лучших практик. В управлении рисками Общества используются международные стандарты.

6.3. Существенность риск-менеджмента. Руководство Общества всех уровней считает риск-менеджмент существенным для достижения целей Общества.

6.4. Вовлеченность. Риск-менеджмент является неотъемлемой частью всех организационных процессов и используется при принятии решений.

6.5. Ответственность за риски означает наличие всесторонней, полностью определенной и принятой ответственности за риски как со стороны коллегиальных органов управления, так и со стороны владельцев риска.

6.6. Обеспеченность. Общество обеспечивает владельцев риска всем необходимым для выполнения своей роли, им предоставлены полномочия, время, обучение и ресурсы для управления рисками.

6.9. Использование необходимой информации. В процессе риск-менеджмента принимается во внимание вся доступная информация: исторические данные, опыт, обратная связь от заинтересованных сторон, наблюдения, прогнозы, экспертные оценки и пр.

7. Участники и их функции

7.1. Структура управления рисками в Обществе включает вовлечение следующих органов и подразделений Общества:

-Совет директоров;

-руководители структурных подразделений;

--прочие сотрудники.

7.2. Совет директоров осуществляет надзор за управлением рисками, включая принятие решение и предоставления е рекомендаций по итогам ознакомления с отчетностью о рисках.

В обязанности Совета директоров входит рассмотрение результатов мониторинга риск-менеджмента и оценка эффективности риск-менеджмента.

7.3. Координатором управления рисками является ответственный представитель по системе менеджмента качества ИСО, которым разработано Положение об идентификации и управлению рисками в Обществе с учетом требований стандарта системы менеджмента качества ISO 9001:2015.

8. Процесс управления рисками.

Процесс управления рисками позволяет определить чувствительность общества к фактоам риска, произвести оценку текущего уровня рисков и предложить мероприятия, направленные на снижение влияния неблагоприятных событий на результаты деятельности общества.

В обществе создается Реестр рисков. В реестре рисков определены ответственные, которые являются владельцами процессов. Ответственный должен обнаружить риск или его предотвратить, определить его возможные негативные последствия и организовать мероприятия по устранению последствий свершившегося рисковогого события, составить риск-отчет.

Управление рисками включает следующие этапы:

8.1. Выявление и идентификация рисков.

8.1.1. В процессе идентификации рисков осуществляется выявление наиболее подверженных риску участков бизнес-процессов общества, определение источников риска и неблагоприятных последствий внутренних и внешних событий по отношению к объектам риска общества.

8.1.2. При идентификации рисков рассматривается максимально широкий спектр последствий, однако приоритетными являются потенциальное влияние на репутацию и имидж компании, капитализацию, соответствие требованиям регуляторов, себестоимость производства и продаж, непрерывность производства, которое может быть оценочно выражено в деньгах.

Идентифицируются не только негативные, но и позитивные риски. Под последними понимаются риски, связанные с решениями не использовать благоприятные возможности.

8.1.3. Идентификация рисков осуществляется владельцами процессов и ответственными лицами, определенными в реестре рисков (Приложение № 1 к Положению по идентификации и управлению рисками в Обществе).

8.2. Анализ рисков.

Анализ рисков проводится владельцами процессов и ответственными лицами за информационный и юридический (правовой) риск после их выявления. Анализ рисков обеспечивает основу для оценивания риска и решений, касающихся воздействия на риск.

8.3.. Воздействие на риски (определение метода воздействия, разработка, определение источников финансирования и реализация программы мероприятий с последующим контролем внедрения);

При рассмотрении методов воздействия на риск рассматриваются следующие варианты воздействия:

- избежание риска посредством решения не начинать или не продолжать деятельность, в результате которой возникает риск;
- принятие или увеличение риска для использования благоприятной возможности;
- устранение источника риска;
- снижение вероятности;
- изменение последствий;
- разделение риска с другой стороной или сторонами (включая контракты и финансирование риска);

8.4. Отчетность о рисках. Отчетность о рисках рассматривается Советом директоров не менее двух раз в год.

8.5.. Оценка рисков. Шкала оценки вероятности наступления рисков события и шкала степени опасности рисков события – Приложение № 2 к Положению по идентификации и управлению рисками. Результаты оценки рисков оформляются в виде риск-отчетов.

Шкала оценки вероятности наступления рисков события (P)

Значение	Наименование	Описание
1	Очень часто	Ежедневно
0,8	Часто	Еженедельно
0,6	Периодически	Ежемесячно
0,4	Изредка	Раз в полгода
0,2	Редко	Раз в год

Шкала степени опасности рисковогó события (значимость риска - W)

Значение	Наименование
5	Критическая
4	Высокая
3	Умеренная
2	Низкая
1	Крайне низкая

Показатель уровня риска R

$$R=W \cdot P.$$

где W – значимость риска, P – вероятность наступления рисковогó события

Мероприятия по управлению рисками могут быть влияющими на причины (факторы) рисков для их предотвращения (превентивные) и направленными на устранение последствий реализованного риска. Преимущественными мероприятиями должны стать превентивные мероприятия.

Планы воздействия на риск оформляются в виде программ мероприятий по управлению рисками. Если программа требует финансирования, то источник финансирования определяется при подготовке, рассмотрении и утверждении программы.

Программа мероприятий содержит только мероприятия проектного характера, то есть имеющие срок, бюджет и ответственного (владельца риска).

8.6. Мониторинг управления рисками.

Результаты мониторинга являются входящей информацией для идентификации рисков.

По результатам мониторинга вносятся изменения в программу управления рисками.

Процесс риск-менеджмента описан в Положении по идентификации и управлению рисками в Обществе, составленном с учетом требований стандарта системы менеджмента

качества ISO 9001-2015 и утвержденном генеральным директором общества в феврале 2017г.

10. Категории рисков.

10.1. Риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью общества:

10.1.1. Торговый риск - риск, возникающий в процессе реализации товаров, произведенных обществом.

10.1.2. Материально-технический риск - риск, возникающий в процессе закупок материалов, комплектующих изделий.

10.1.3. Производственный риск - риск, связанный с производством продукции, в процессе которого общество сталкивается с проблемами неадекватного использования сырья, ростом себестоимости, увеличением потерь рабочего времени, использованием новых методов производства.

10.1.4. Ремонтный риск - риск, связанный с ремонтом основных средств.

10.1.5. Кадровый риск - риск потерь, связанный с ошибками, недостаточной квалификацией сотрудников, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве.

10.1.6. Риск хранения — риск снижения качества продукции, материалов при хранении.

10.1.7. Транспортный риск - риск, отражающий потенциальную возможность потери или снижения качества продукции в процессе ее транспортировки.

10.1.8. Информационный риск - риск, связанный с информационным обеспечением, недостаточной защитой информации, оперативностью и достоверностью информации.

10.1.9. Юридический риск - риск потерь из-за пробелов или нарушения юридических требований действующего законодательства.

10.2. Риски, связанные с деятельностью общества как эмитента -акционерного общества

10.2.1. Отраслевые риски.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Обществом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Наличие конкуренции на внутреннем рынке может привести к невозможности повышения цен на выпускаемую продукцию..

Предполагаемые действия общества в случае усиления конкуренции и неполучения предполагаемых заказов: использование маркетинговой политики, основанной на тщательном анализе спроса, интересов и возможностей потребителей, внедрение новых видов услуг и продукции, снижение цен.

10.2.2. Страновые и региональные риски.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Московской области. В настоящее время общество ведет деятельность и получает доходы от реализации продукции, в основном, в Москве и Московской области. Ухудшение политической и экономической ситуации в указанных регионах может оказать существенное влияние на деятельность общества.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и/или осуществляет свою деятельность.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения и т.п.):

10.2.3. Финансовые риски.

Критическим уровнем инфляции для общества будет такой уровень, который должен будет привести к необходимости существенного увеличения цены на выпускаемую продукцию вследствие роста затрат, тем самым, серьезно снизит спрос на продукцию общества. Необходимо планировать планирует ряд мероприятий по сокращению своих внутренних издержек.

Риски, связанные с изменением процентных ставок

Периодически обществу требуется привлечение заемного финансирования. Рост процентных ставок на рынке может привести к тому, что общество будет вынуждено привлекать другие более дорогие средства для финансирования своей деятельности.

Если общество не сможет получить достаточных средств на коммерчески выгодных условиях, оно, возможно, будет вынуждено существенно сократить расходы на развитие, что может отрицательно повлиять на его долю на рынке и результаты деятельности.

Общество предполагает использовать следующие источники финансирования:

-прибыль от основной деятельности;

-финансовые ресурсы российских кредитных организаций.

10.2.4. Юридические (правовые) риски

Общество несет риски потерь, связанных с тем, что законодательство либо не было учтено, либо изменилось в период сделки, риск некорректно составленной документации.

Управление юридическими рисками основано на оптимизации процесса юридического оформления документов и сопровождения деятельности общества. Для минимизации юридических рисков любые бизнес-процессы общества, подверженные этим рискам (например, заключение договоров), проходят обязательную юридическую проверку.

Риски исчисления и уплаты налогов обусловлены изменением налогового законодательства, в части увеличения налоговых ставок или изменения порядка и сроков расчета и уплаты налогов. Такое изменение может привести к уменьшению чистой прибыли общества, что в свою очередь приведет к снижению размера выплачиваемых дивидендов. Общество ведет постоянную работу по контролю исполнения требований налогового законодательства РФ,

Изменения судебной практики по вопросам, связанные с деятельностью общества, могут привести к увеличению затрат на судебные процессы, а также вынесению судебных решений не в пользу общества, что может негативно сказаться на результатах деятельности общества.

10.2.5. Стратегический риск

Риск ошибок (недочетов), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития общества.

10.2.6. Риски, связанные с деятельностью общества.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует общество.

Риски наступления ответственности по долгам третьих лиц.

9. Прочие положения.

9.1. Политика утверждается Советом директоров и ее действие обязательно до государственной регистрации устава акционерного общества «342 Механический завод» (АО «342 МЗ»).

9.2. Политика может быть изменена только по решению Совета директоров Общества.