


УТВЕРЖДЕНО

решением Наблюдательного совета ПАО
«Трехгорная мануфактура»,
Протокол от «21» июля 2023 г. № 206


/Румянцева М.С./
Председатель Наблюдательного совета

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
ПАО «ТРЕХГОРНАЯ
МАНУФАКТУРА»**

МОСКВА
2023

I. ВВЕДЕНИЕ

Данное Положение по управлению рисками (далее – Положение) разработано с целью совершенствования корпоративного управления ПАО «Трехгорная мануфактура» (далее – Компания).

Компания принимает на себя ответственность за управление рисками с целью обеспечения разумных гарантий по достижению целей, поставленных акционерами. В Компании осуществляется построение и совершенствование Системы управления рисками (далее – СУР), охватывающей все уровни корпоративного управления и все подразделения.

Положение определяет отношение Компании к управлению рисками, устанавливает базовые требования и основные принципы управления рисками, а также ответственность Руководства и сотрудников Компании в рамках процесса управления рисками Компании. Данное Положение не противоречит иным положениям, действующим в Компании. Отдельные принципы работы СУР и их применение подробно рассматриваются в Методологии управления рисками Компании, которая является неотъемлемой частью данного Положения.

В качестве методологической основы для построения СУР в Компании используются рекомендации Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».

II. ЦЕЛИ И НАЗНАЧЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Целью построения СУР является формирование единых методов управления рисками, которые присущи различным видам деятельности Компании, путем своевременного выявления рисков, обмена соответствующей информацией и разработки действий по реагированию на данные риски с тем, чтобы:

- Обеспечить сокращение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Компании;
- Наиболее эффективно использовать и размещать капитал и ресурсы Компании;
- Защищать имущественные интересы Компании и поддерживать её имидж;
- Оптимизировать бизнес-процессы Компании;
- Совершенствовать процесс принятия решений в части планирования деятельности Компании и реагирования на возникающие негативные события;
- Эффективно использовать потенциальные возможности;
- Повышать квалификацию сотрудников и обеспечивать понимание ими последствий принимаемых решений.

Вышеизложенные цели будут достигаться через:

- Формирование культуры управления рисками в Компании для достижения общего понимания Руководством и сотрудниками Компании основных принципов и подходов к управлению рисками;
- Поиск и оценку потенциальных рисков и возможностей;

- Непрерывный обмен информацией о рисках и потенциальных возможностях, связанных с выполнением утвержденных стратегии и бизнес-плана, внутри Компании;
- Разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками, снижающих риски до приемлемого для Компании уровня.

III. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Компания – ПАО «Трехгорная мануфактура».

Ключевой риск – все стратегические риски, а также операционные риски с рейтингами А и В (в редких случаях С), управление которыми приоритетно вследствие их высокой значимости для Компании.

Операционный риск – риск, который может привести к недостижению целей Компании, установленных годовым бизнес-планом. Информация о краткосрочных целях раскрывается в бизнес-плане, оперативных и текущих планах, планах реализации проектов со сроком менее 1 года.

Подразделение – подразделение Компании, а также любое подразделение управляемых обществ.

Рейтинг риска – интегральная оценка риска, основанная на оценке его влияния и вероятности.

Риск – это событие (или стечение обстоятельств), которое, в случае реализации, может оказать отрицательное или положительное воздействие на достижение Компанией своих долгосрочных и/или краткосрочных целей. В случае если событие (стечение обстоятельств) оказывает положительное воздействие на достижение Компанией своих целей, такое событие (стечение обстоятельств) называется возможностью.

Риск-аппетит – уровень (оценка / рейтинг) риска, который руководство и акционеры считают приемлемым для Компании в процессе достижения поставленных целей. Риски в зоне риск-аппетита – это риски Рейтинга «D».

Руководство / Руководитель – Генеральный директор; руководитель департамента / управления / другого подразделения Компании, а также лица, исполняющие их обязанности.

Система управления рисками (СУР) – совокупность процессов, осуществляемых Наблюдательным советом, Генеральным Директором, Руководством и другими сотрудниками Компании в рамках общей стратегии и во всех структурных подразделениях Компании с целью:

- Выявления потенциальных событий, которые могут существенно повлиять на деятельность Компании;
- Управления рисками в целях их снижения и обеспечения выполнения целей Компании.

Сотрудник – работник, занятый как полный, так и неполный рабочий день; работник по договорам подряда и др. – в течение всего срока действия трудового договора.

Стратегический риск – риск, который может привести к недостижению стратегических целей компании. Информация о долгосрочных целях раскрывается в стратегии, проектах со сроком реализации более 1 года.

Управление рисками – деятельность, включающая выявление и оценку рисков, разработку, реализацию и мониторинг мероприятий по их снижению для обеспечения разумной уверенности в достижении краткосрочных и долгосрочных целей Компании.

IV. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Процесс управления рисками основан на следующих основных этапах:

4.1 Постановка целей и задач, выявление рисков

В процессе ежегодного планирования и бюджетирования Наблюдательный совет рассматривает и утверждает перечень Ключевых рисков и мероприятий по управлению ими. Данные мероприятия, утвержденные в составе Стратегии и годового бизнес-плана, являются частью годовых операционных целей Компании и включаются в персональные КПЭ Руководителей. Руководство Компании обеспечивает наличие эффективных и действенных процедур по выявлению внутренних и внешних событий, способных повлиять на достижение Компанией своих целей, включая как риски, так и возможности.

4.2 Оценка рисков

Руководство Компании использует критерии оценки рисков по их вероятности наступления и степени влияния с тем, чтобы на основании этих критериев ранжировать риски и соответственно распределять имеющиеся ресурсы для управления ими.

На основании оценок вероятности и влияния риска определяется его рейтинг, который вносится в управленческую отчетность как показатель уровня риска для показателей отчетности, связанных с данным риском. Стратегические риски и операционные риски с рейтингом «А» и «В» включаются в Отчет о ключевых рисках.

4.3 Реагирование на риски

Руководство Компании разрабатывает планы мероприятий, направленные на снижение выявленных рисков до приемлемого уровня или для управления рисками другим целесообразным образом.

В Компании применяются четыре способа управления рисками:

- Снижение риска – снижение вероятности или/и влияния риска;
- Передача риска – передача риска третьей стороне (включая страхование);
- Принятие риска – отказ от каких-либо действий по снижению риска, мониторинг риска;
- Избегание риска – полное прекращение деятельности, ведущей к риску.

Принятие риска по умолчанию возможно только для невысокого риска. В случае, если для управления рисками среднего и высокого уровня Руководство не имеет иного пути кроме как принять их, Комитет по аудиту должен быть незамедлительно проинформирован об этом.

4.4 Мониторинг и коммуникации

Мониторинг общей эффективности управления операционными и стратегическими рисками и достигнутых результатов осуществляются Комитетом по аудиту и/или Наблюдательным советом Компании.

Компания внедряет необходимые инструменты для выработки мероприятий по управлению рисками и обсуждения результатов их выполнения с целью единого понимания своих ролей в процессе управления рисками у всех сотрудников и руководителей Компании.

Информация о рисках на регулярной основе раскрывается в управленческой отчетности:

- Операционные риски в формате карты рисков и соответствующих раскрытий в отношении каждого риска выше уровня риск-аппетита включаются в ежемесячные / квартальные отчеты Генерального директора, за исключением отчета с результатами деятельности Компании за прошедший год;
- Ключевые риски, планируемые мероприятия по управлению ими и результаты, достигнутые в процессе их выполнения, раскрываются в Отчете о ключевых рисках Компании ежеквартально не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 октября и 20 января;
- Наблюдательный совет рассматривает Ключевые риски, мероприятия по управлению ими и результаты, достигнутые в процессе их выполнения не реже одного раза в год.

4.5 Внутренняя среда

Для обеспечения эффективного управления рисками в Компании на всех уровнях управления и во всех сферах деятельности соблюдаются следующие принципы:

- Каждый сотрудник и Руководитель Компании понимает важность управления рисками и руководствуется в своей ежедневной деятельности процедурами управления рисками, принятыми в Компании;
- Компания может сознательно принимать бизнес-риски, если ожидается, что связанные с ними выгоды увеличат ее корпоративную стоимость, при условии обеспечения надлежащей оценки потенциальных выгод и убытков, возникающих вследствие принятия этих рисков, и надлежащего мониторинга данных рисков со стороны ответственных Руководителей;
- В Компании наращиваются знания и навыки персонала в области управления рисками, в том числе посредством проведения обучения сотрудников применению стандартов, методологии и инструментария СУР;
- На сотрудников и Руководителей возлагаются обязанности и ответственность за эффективное управление всеми значительными рисками, присущими тем процессам, за которые они отвечают. Ответственность за управление рисками является обязательной частью личных целей сотрудников и Руководителей Компании.

V. РОЛИ И ОБЯЗАННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Участниками процесса управления рисками являются все Руководители и Сотрудники Компании. Их обязанности распределены следующим образом:

Наблюдательный совет Компании контролирует построение СУР, рассматривает Ключевые риски Компании и осуществляет мониторинг мероприятий по управлению ими, а также устанавливает единоличную ответственность Генерального Директора за построение надлежащего процесса по управлению рисками в Компании.

Комитет по аудиту **при Наблюдательном совете** устанавливает основные принципы построения СУР, предоставляет Наблюдательному совету рекомендации по вопросам эффективности СУР, а также по запросу Наблюдательного совета рассматривает Ключевые риски Компании и методы управления, применяемые Руководством Компании по отношению к этим рискам.

Генеральный Директор Компании осуществляет общее руководство процессом управления рисками, утверждает внутренние процедуры СУР, а также несет ответственность перед Наблюдательным советом и Комитетом по аудиту за эффективность внедрения и функционирования СУР в Компании.

Руководители Компании самостоятельно или путем делегирования полномочий:

- Осуществляют оценку Ключевых рисков (если это возможно) в области своей деятельности;
- Разрабатывают планы мероприятий по управлению рисками в области своей деятельности;
- Предоставляют Генеральному Директору, Комитету по рискам при Генеральном Директоре и Координатору СУР информацию о результатах, достигнутых в процессе управления рисками, в установленных форматах.

Сотрудники Компании – добросовестно исполняют возложенные на них обязанности в рамках СУР, своевременно информируют Руководителей о рисках, выявленных в ходе текущей деятельности, или фактах, свидетельствующих о наступлении рискованных событий; проводят первичную оценку выявленных рисков, а также выполняют действия, предусмотренные в рамках планов мероприятий по управлению рисками.

Координатор СУР организует процесс управления рисками, а именно:

- Оказывает методологическую поддержку участникам СУР;
- Контролирует своевременность исполнения своих обязанностей участниками процесса;
- Формирует сводную информацию об операционных рисках и результатах реализации мероприятий по управлению ими для включения в регулярную управленческую отчетность Компании;
- Формирует информацию о стратегических рисках, мероприятиях по управлению ими и достигнутых результатах и предоставляет ее Комитету по рискам и Генеральному директору;
- Формирует отчет о ключевых рисках для предоставления его Комитету по аудиту, Наблюдательному совету и/или Генеральному директору;
- Формирует информацию о процессе управления рисками по запросам Комитета по рискам, Генерального Директора Компании, Комитета по аудиту при Наблюдательном совете Компании и иных контрольных органов Компании.

VI. ВНЕДРЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Компания обеспечивает доведение настоящего Положения до сведения всех сотрудников Компании. Соблюдение требований настоящего Положения в рамках своей деятельности является обязанностью каждого Сотрудника и Руководителя Компании. О случаях несоблюдения данного Положения Сотрудники обязаны информировать Руководство, Координатора СУР или Генерального Директора.

VII. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Любые вопросы в отношении интерпретации настоящего Положения следует направлять Координатору СУР Компании.

Положение, равно как и любые дополнения и изменения к нему, утверждаются Наблюдательным советом Компании.

Прошито, пронумеровано 7 (семь) листа(ов).

Секретарь Наблюдательного совета СФ Краузе Д.С.