



УТВЕРЖДЕНО  
Протоколом Правления  
автономной некоммерческой  
организации «Микрокредитная компания  
Ленинградской области»  
№ 1 от 01.07.2024 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об управлении рисками**  
**Автономной некоммерческой организации**  
**«Микрокредитная компания Ленинградской области»**

Тайцы  
Ленинградская область  
2024 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Общие положения .....	3
2. Термины, определения и сокращения .....	4
3. Основные принципы системы управления рисками.....	5
4. Структура органов управления рисками и их полномочия.....	7
5. Методы и методологии управления рисками.....	9
6. Отчетность в рамках системы управления рисками .....	11
7. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях .....	12
8. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (реестр рисков) .....	12
9. Заключительные положения .....	13
Приложение 1.....	14
Приложение 2.....	19
Приложение 3.....	20
Приложение 4.....	21
Приложение 5.....	22

## 1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области» (далее по тексту – Положение) определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области» (далее по тексту – МКК).

1.2 Положение разработано на основе требований Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Указания Банка России от 20 января 2020 г. № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», иных федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками микрофинансовых организаций (утвержден Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27 июля 2017 г.) (далее – Стандарт) и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утвержден Банком России 22 июня 2017 г.) и с учетом рекомендованной Банком России Концепции организации внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций, приказа Министерства экономического развития РФ от 26 марта 2021 г. N 142 "Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".

1.3 В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России, саморегулируемых организаций внутренние нормативные документы МКК до приведения настоящего положения в соответствие с такими изменениями настоящее положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, саморегулируемых организаций и действующим внутренним нормативным документам МКК.

1.4 В целях управления рисками в МКК создается система управления рисками (далее по тексту - СУР). Система управления рисками – это совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками. Основная цель системы управления рисками в МКК заключается в минимизации последствий наступления неблагоприятных событий, оказывающих отрицательное влияние на финансово-экономическое состояние МКК, его непрерывную деятельность и способность исполнять принятые на себя обязательства.

Целями организации СУР являются:

- 1) обеспечение устойчивого финансового положения МКК и защиты его активов;
- 2) обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных

целей МКК;

3) обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, учредителей МКК, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании МКК лиц;

4) усиление конкурентных преимуществ МКК в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;

5) превентивное выявление угроз деятельности МКК;

6) оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;

7) предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

1.5 Задачами организации управления рисками МКК являются:

1.5.1 Своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;

1.5.2 Интеграция СУР с основными бизнес-процессами МКК и вовлечение работников МКК в процесс управления рисками;

1.5.3 Развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;

1.5.4 Регулярное информирование органов управления МКК, установленных внутренними документами МКК, в том числе о текущем уровне рисков в порядке, установленном Положением, с периодичностью не реже 1 раза в квартал.

1.6 Работники МКК, нарушающие требования Стандарта и внутренних документов МКК, регулирующих деятельность по управлению рисками, привлекаются к ответственности в соответствии с нормами Трудового Кодекса Российской Федерации.

1.7 Работники и иные лица, с которыми МКК заключила договоры гражданско-правового характера, нарушающие требования Стандарта и внутренних документов МКК, регулирующих деятельность по управлению рисками, привлекаются к ответственности в соответствии с установленными в этих договорах нормами.

## 2. Термины, определения и сокращения

**Микрофинансовая деятельность** – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

**Риск** - опасность возникновения у МКК непредвиденных потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами;

**Рисковое событие** – предполагаемое/наступившее событие или ряд событий, в результате которого (которых) у МКК могут возникнуть затруднения при исполнении своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок, или иные последствия риска;

**Последствия риска** – события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, которые выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, соблюдение прав получателей финансовых услуг, человеческие ресурсы, сохранность активов и другие факторы, влияющие на достижение стратегических и операционных целей МКК;

**Источник (фактор) риска** – внешние (заемщик, рынок, форс-мажоры, регулирование и т.д.) и внутренние (ошибки менеджмента, утрата данных, другое) обстоятельства,

вследствие которых у МКК могут возникнуть потери, неисполненные обязательства и иные неблагоприятные последствия рисков;

**Реализация риска** – произошедшее рисковое событие, наступившие последствия риска;

**Управление рисками** – процессы, осуществляемые руководителями и специалистами на всех уровнях управления МКК и его структурных подразделений, направленные на идентификацию, мониторинг, анализ, оценку и контроль событий, которые могут негативно влиять на достижение целей МКК, снижение вероятности их наступления, минимизацию последствий их наступления, регистрация полученных результатов и составление отчетности;

**Система управления рисками (СУР)** - совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками в МКК;

**Передача риска** - переход последствий риска от МКК полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов);

**Избежание риска** - замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций;

**Реестр рисков** - документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности организации;

**Владелец риска** - работник организации либо иное действующее в интересах организации лицо, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков или функционирование которых непосредственно связано с источником(фактором) риска и которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками;

**СРО** - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

**Паспорт риска** – документ, содержащий всю имеющуюся информацию о риске.

### 3. Основные принципы системы управления рисками

3.1 Система управления рисками в МКК создается и функционирует по следующим принципам:

3.1.1 Соответствие СУР виду деятельности МКК, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности).

МКК признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность МКК.

Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления МКК.

В случае совмещения МКК микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых МКК видов деятельности.

Работники МКК, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и обязаны осуществлять идентификацию, анализ и оценку

рисков перед совершением операций в соответствии с Положением.

Члены Правления МКК, при принятии решений, должны быть осведомлены о возможных рисках и последствиях принимаемых решений.

3.1.2 Принцип непрерывности процесса управления рисками.

МКК обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами МКК.

3.1.3 Принцип документирования процедур в рамках СУР.

МКК обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления МКК методологических и регламентных документов по управлению рисками.

3.1.4 Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до сведения органов управления МКК.

Работники МКК в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать риск-менеджера о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Риск-менеджер обязан не реже одного раза в год, предоставлять единоличному исполнительному органу МКК информацию, установленную Положением и иным внутренним документом МКК, в том числе информацию об уровне принятых МКК рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками.

3.1.5 Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками.

Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям организации СУР, с учетом экономической эффективности. Управление рисками должно являться экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками.

МКК проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками.

МКК постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.

3.1.6 Принцип разделения полномочий.

Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления МКК в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рисков события) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются лицами(ом), к полномочиям которых(ого) отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами по управлению рисками МКК, за исключением случаев, когда такое право в соответствии с внутренними документами МКК предоставлено Правлению МКК или отдельным должностным лицам.

МКК принимаются меры по распределению полномочий между структурными подразделениями и (или) работниками МКК, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и риск-менеджером, на уровне организационной структуры таким образом, чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (должностного лица).

В МКК на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия лиц, ответственных за генерацию риска (структурных подразделений) и лиц, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.

Риск-менеджер независим в своей деятельности от других структурных

подразделений МКК и подчиняется единоличному исполнительному органу МКК.

### 3.1.7 Осведомленность и вовлеченность в управление риском.

Все работники МКК, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. МКК обязана организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников МКК относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

## 4. Структура органов управления рисками и их полномочия

4.1 Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности МКК внутренним документам МКК в области СУР является единоличный исполнительный орган МКК или лицо, осуществляющее его функции.

4.2 Управление рисками в МКК реализуется через многоуровневую структуру органов управления рисками.

4.3 К первому уровню относится: Правление МКК.

Второй уровень составляет: Директор МКК.

Третий уровень представляет: Риск-менеджер.

Четвертый уровень: структурные подразделения/работники (Владельцы риска), непосредственно отвечающие за управление рисками.

4.4 К функциям органов управления рисками первого уровня относятся:

- утверждение финансового плана (сметы доходов и расходов) МКК, включающего в себя затраты на содержание аппарата МКК, и внесение в него изменений с учетом оценки эффективности системы управления рисками;

- утверждение правил предоставления микрозаймов с учетом оценки эффективности системы управления рисками;

- утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) МКК с учетом оценки эффективности системы управления рисками;

- принятие всех возможных и доступных мер по идентификации существующих рисков, используя источники информации;

- утверждение положения по управлению рисками.

4.5 К функциям органов управления рисками второго уровня относятся:

- утверждение целевых уровней риска и допустимых вероятных последствий риска;

- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии развития МКК;

- обеспечение необходимыми ресурсами работников МКК для осуществления ими управления рисками;

- обеспечение работников МКК доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;

- организация внутренних расследований случаев реализации рисков;

- установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам МКК на основании предложений риск-менеджера, утверждение внутренних документов МКК по управлению рисками;

- реализация процессов управления рисками через распределение полномочий между подразделениями/работниками МКК;

- утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;

- распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями/отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции,

установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;

- принятие всех возможных и доступных мер по идентификации существующих рисков, используя имеющиеся источники информации.

4.6 К функциям органов управления рисками третьего уровня относятся:

- осуществление процессов управления рисками в МКК;
- разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МКК, регулирующих вопросы управления рисками;

- идентификация, оценка, мониторинг и контроль за управлением рисками;

- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;

- разработка и внедрение мер и процедур реагирования, минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков;

- осуществление мониторинга актуальности реестра рисков и актуальности внутренних документов по управлению рисками и изменение этих документов не реже одного раза в год;

- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в микрофинансовой деятельности МКК, планирование профилактических мероприятий;

- анализ случившихся рисков событий;

- оценка потери в результате реализации рисков;

- анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;

- информирование органов управления МКК о фактах нарушения положений внутренних документов МКК по управлению рисками;

- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, получателей финансовых услуг, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами МКК;

- формирование заключений риск-менеджера по оценке кредитоспособности получателей финансовых услуг в соответствии с внутренней методикой оценки рисков субъектов малого и среднего предпринимательства;

- координация взаимодействия подразделений и работников МКК по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным Положением и иными внутренними документами;

- ознакомление работников МКК с Положением и вносимыми изменениями;

- формирование внутренней отчетности по управлению рисками в МКК;

- подготовка и представление должностным лицам, ответственным за обеспечение управления рисками, и органам управления МКК, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами МКК, внутренней отчетности по управлению рисками в МКК в пределах компетенции;

- контроль за функционированием системы управления рисками.

4.7 К функциям органов управления рисками четвертого уровня относятся:

- осуществление процессов управления рисками в МКК;

- идентификация, оценка, мониторинг и контроль за управлением рисками;

- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;

- разработка и внедрение мер и процедур реагирования, и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков;



- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в микрофинансовой деятельности МКК, планирование профилактических мероприятий;
- анализ случившихся рискованных событий;
- оценка потери в результате реализации рисков;
- формирование резервов на возможные потери по займам, в соответствии Указанием Банка России от 20 января 2020 г. № 5391-У;
- информирование органов управления МКК о фактах нарушения положений внутренних документов МКК по управлению рисками;
- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, получателей финансовых услуг, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами МКК.

4.8 Подразделения и работники МКК осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками в соответствии с внутренними документами МКК;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками.

4.9 Определение показателей, используемых для оценки уровня рисков потенциального заемщика и установление балльной оценки, на основании которой риск-менеджер присваивает уровень риска отражены во внутренней методике оценки рисков субъектов малого и среднего предпринимательства.

4.10 Полномочия и обязанности риск-менеджера распространяются только на направления предоставления микрозаймов и иной деятельности, в результате которой возникает кредитный риск. Дополнительные полномочия по иной деятельности определяются директором МКК.

## 5. Методы и методологии управления рисками

5.1 МКК использует следующий цикл управления рисками:

- 5.1.1 организует процесс идентификации значимых рисков;
- 5.1.2 оценивает потери в результате реализации значимых рисков;
- 5.1.3 разрабатывает и реализует методы управления значимыми рисками;
- 5.1.4 оценивает эффективность управления рисками;
- 5.1.5 вносит необходимые изменения в процессы определения и управления значимыми рисками;
- 5.1.6 осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и совершенствует ее.

5.2 В процессе деятельности по управлению рисками МКК классифицирует риски на значимые (опасные) и незначимые (несущественные). МКК осуществляет управление только значимыми рисками.

5.2.1 Согласно Стандарту МКК учитывает следующие значимые (опасные) риски:

1) **Кредитный риск** - риск возникновения у МКК убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед МКК.

2) **Риск ликвидности** - риск неспособности МКК финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости

МКК. Возникает в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, в результате невыполнения контрагентом обязательства по договору, при наступлении срока платежа по обязательству по договору ранее ожидаемого, в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

3) **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления МКК, отказа информационных и иных систем, недобросовестности работников, либо вследствие влияния на деятельность МКК внешних событий.

4) **Правовой риск** - риск возникновения у МКК убытков вследствие:

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности МКК);

– нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения МКК или ее контрагентами условий заключенных договоров.

5.2.2. Другие возможные риски МКК (не исчерпывающий перечень):

1) **Рыночный риск** - риск возникновения у МКК убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

2) **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения МКК вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

3) **Регуляторный риск** - риск возникновения убытков из-за несоблюдения МКК требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов МКК, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

4) **Риск потери деловой репутации МКК (репутационный риск)** - риск возникновения у МКК убытков в результате негативного восприятия МКК со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность МКК поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

5) **Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности МКК вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления МКК, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития МКК, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления МКК учитывать изменения внешних факторов.

5.3 Для идентификации значимых рисков используются качественный и количественный подходы. Качественный подход основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести МКК. Результатом процесса качественной оценки является определение градации рисков по их вероятности и последствиям.

Количественный анализ рисков выполняется для рисков, которые были квалифицированы в результате качественного анализа. При количественном анализе также оцениваются вероятности возникновения рисков и размеры ущерба или выгоды; анализу подлежат риски, имеющие высокие и умеренные ранги.

На основании результатов оценки рисков риск-менеджер формирует Карту рисков МКК (Приложение 1). На основании результатов оценки риск-менеджер проводит ранжирование рисков в целях упорядочения Реестра рисков (Приложение 2). Ранжирование проводится с целью определения рисков, в отношении которых:

- требуется немедленное реагирование;
- требуется принятие решений по управлению в рамках годового бюджетного цикла;
- требуется проведение мониторинга.

5.4 В МКК функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Процедура идентификации существенных рисков осуществляется не менее одного раза в год. Идентификацию существенных рисков выполняет риск-менеджер и другие подразделения/работники МКК, отвечающие за управление рисками на основе внутренней методики оценки рисков субъектов малого и среднего предпринимательств, утверждаемой директором МКК.

5.5 Управление выявленными рисками осуществляется следующими методами:

- передача риска полностью или частично другому лицу;
- снижение риска, то есть проведение мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации риска или на снижение ущерба при реализации риска;
- избежание риска, то есть отказ от деятельности, следствием которой он является;
- принятие риска, включение в бюджет МКК расходов на оперативное устранение последствий рискованных событий.

5.6 Система управления рисками интегрирована в основные бизнес-процессы МКК.

С целью вовлечения работников МКК в процесс управления рисками и повышения уровня ответственности работников за управление рисками:

- руководство МКК проводит политику открытого обсуждения имеющихся рисков и методов воздействия на них;
- работники МКК в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать риск-менеджера или руководителя подразделения риск-менеджмента о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей.
- риск-менеджер знакомит работников МКК с Положением и вносимыми изменениями;
- риск-менеджер не менее одного раза в год проводит обучение методам управления и оценке рисков;
- работники, ответственные за управление рисками, указаны в Приложении 3 к настоящему Положению.

## **6. Отчетность в рамках системы управления рисками**

6.1 Внутренняя отчетность по управлению рисками, связанными с осуществлением микрофинансовой деятельности, ежегодно формируется риск-менеджером и представляется Директору МКК.

6.2 Внутренняя отчетность по управлению рисками содержит следующую информацию:

- лицо и (или) структурное подразделение, ответственные за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- статус выполнения мероприятия;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их

проведения.

6.3. Внутренняя отчетность по управлению рисками включает:

- реестр рисков (Приложение 2);
- паспорта риска (Приложение 4), включающие информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, о вероятности и величине ущерба выявленных рисков;
- ключевые индикаторы риска (Приложение 5);
- карту рисков (Приложение 1).

## **7. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях**

7.1 Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями (НЧС) в целях настоящего Положения понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников организации и (или) существованию самой организации.

Перечень возможных НЧС исходя из оценки возможного ущерба и негативных последствий для финансовой организации, а также перечень критически важных процессов определены внутренним положением о непрерывности деятельности микрокредитной компании.

7.2 При наступлении предусмотренных п.7.1. обстоятельств и рисков событий руководство МКК будет действовать в соответствии со следующими приоритетами:

- 7.2.1 Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников МКК;
- 7.2.2 Сохранение инвестированных в организацию средств учредителей и иных инвесторов, средств клиентов и контрагентов;
- 7.2.3 Сохранение собственных средств, имущества МКК и накопленной информации;
- 7.2.4 Сохранение способности организации к осуществлению деятельности.

## **8. Порядок ведения Реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (реестр рисков)**

8.1 Реестр рисков (Приложение 2) ведет риск-менеджер и пересматривает его не реже одного раза в год с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных, с целью выявления наиболее опасных рисков.

8.2 Реестр рисков содержит следующую информацию:

- описание риска;
- определение источников (факторов) риска;
- качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность МКК;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка влияния риска на другие риски;
- мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
- лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
- лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
- примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.

8.3 В случае внесения риск-менеджером в Реестр рисков изменений по видам рисков и методам управления рисками он инициирует внесение изменений в Положение.

## 9. Заключительные положения

9.1 Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим Положением, установлен внутренними документами МКК.

9.2 Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми работниками МКК.

9.3 В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы управления рисками, работники МКК руководствуются в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве до внесения изменений в действующее Положение или издания его в новой редакции. При этом требования настоящего Положения, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

9.4 Положение пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР МКК.

9.5 Сведения, полученные или установленные МКК в процессе управления рисками, в том числе в соответствии с настоящим Положением, являются конфиденциальными и подлежат предоставлению по требованию Банка России, по требованию СРО, в которой состоит МКК, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями.

9.6 Настоящее Положение вступает в силу и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.

Приложение 1  
к Положению об управлении рисками

**Карта рисков**

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски	Опасные риски	Допустимые риски
Средняя вероятность	Опасные риски	Допустимые риски	Незначительный риск
Низкая вероятность	Допустимые риски	Незначительный риск	Незначительный риск

**Уровень риска:**

	Низкий – Незначительные риски
	Средний – Допустимые риски
	Высокий – Опасные риски

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Управление риском
Высокий	Все уровни органов управления рисками	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Средний	Все уровни органов управления рисками	В случае экономической целесообразности руководство МКК может принять решение о разработке мероприятий по минимизации рисков. Периодический мониторинг уровня риска.
Низкий	Все уровни органов управления рисками	Периодический мониторинг уровня риска.

**Шкала для оценки вероятности реализации риска**

	Вероятность	Возникновение проблемы
<b>1.</b>	Низкая	В части выдачи микрозаймов: присвоен низкий уровень проблемности. В части остальных рисков: проблема может возникать приблизительно раз в год.
<b>2.</b>	Средняя	В части выдачи микрозаймов: присвоен средний уровень проблемности. В части остальных рисков: проблема может возникать приблизительно раз в месяц.
<b>3.</b>	Высокая	В части выдачи микрозаймов: присвоен высокий уровень проблемности/ имеется стоп-фактор.

Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области»	Действует с 01.07.2024	15
---	------------------------	----

		В части остальных рисков: Проблема может возникать приблизительно раз в неделю/постоянно.
--	--	---

### Шкала для оценки воздействия на деятельность

	Значимость ущерба	Характеристика
1.	Высокая	В части выдачи микрозаймов: Размер выдаваемого/выданного заемщику займа равен более 3 000 000 руб. В части остальных рисков: делает нормальное функционирование процесса и создание выхода невозможным. Работа должна быть прекращена. Задание должно быть пересмотрено или переоценено. Контроль задания должен быть пересмотрен.
2.	Средняя	В части выдачи микрозаймов: Размер выдаваемого/выданного заемщику займа равен от 500 000 до 3 000 000 руб. В части остальных рисков: ухудшает характеристики выхода процесса. Работа должна проводиться под несколькими контролями. Задание должно быть пересмотрено и переоценено. Контроль задания должен быть пересмотрен.
3.	Низкая	В части выдачи микрозаймов: Размер выдаваемого/выданного заемщику займа менее 500 000 руб. В части остальных рисков: может увеличивать расходы на исполнение процесса, но не влияет на его выход. Может быть принят. Как правило работники сами могут распознать отклонение и контролировать возникшие риски с помощью установленных методов контроля и мониторинга.

### Карта рисков в разрезе анализируемых МКК рисков.

Детальное описание возможного события	Вероятность реализации события	Степень влияния/размер ущерба	Мероприятия по УР/ в т.ч. процедуры реагирования на риск событие
<b>Кредитный риск</b>			
Нарушение контрагентами (дебиторы) своих договорных обязательств			
Концентрация портфеля микрозаймов			
Невозврат по необеспеченным микрозаймам			
Завышение стоимости предмета обеспечения			
Неликвидное обеспечение			
Утрата обеспечения			
Невозврат по микрозаймам			
<b>Риск ликвидности</b>			
Невозврат средств, размещенных в			

банках-партнерах (расчетный счет, депозиты)			
Существенные/системные убытки			
Снижение стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов			
Недостаток средств для покрытия текущих расходов (выплата зарплаты, налоги и т.д.)			
Недостаток средств для бесперебойной выдачи микрозаймов (и иных займов)			
<b>Операционный риск</b>			
<b>Внутренние процессы:</b>			
Убытки в результате сбоев в проводках, операциях по счетам, взаиморасчетах и в рутинных бизнес-процессах			
Неэффективные схемы процессов, допускающие конфликт интересов			
Реализация прочих операционных рисков в рамках процедуры предоставления микрозаймов (неавторизованная выдача, мошенничество и т.д.)			
Недостаточная оценка соответствующего контрагента			
<b>Внешние события:</b>			
Стихийные бедствия/катастрофы/теракты			
Действия конкурентов			
Политические/экономические факторы			
<b>Убытки, вызванные (не)намеренным (без)действием сотрудника или связанные с сотрудниками убытки, вытекающие из отношений и контактов с получателями финансовой услуги, акционерами, третьими лицами или надзорными органами</b>			
Ошибки персонала; проблема ценностей, честности, этики			
Мошенничество, злоупотребления, нарушение сотрудниками правил поведения; плохая организационная структура			
Неспособность привлечь, развить и удержать интеллектуальный капитал; недостатки охраны труда, включая допущение дискриминации			
Нечеткое распределение ролей и			



обязанностей; проблемы отношений с третьими лицами			
Нарушения работниками МКК организационных мер по обеспечению безопасности			
Кража денежных средств, из помещения МКК или во время их транспортировки			
Массовое увольнение сотрудников МКК или их потеря в результате несчастного случая			
Несчастный случай на рабочем месте, повлекший за собой гибель сотрудника			
Негативная информация о МКК в социуме			
<b>Убытки как следствие нарушения бизнес-процессов или системы из-за отсутствия инфраструктуры или ИТ-поддержки</b>			
Отсутствие или нестабильность систем			
Отсутствие целостной информационной системы (пробелы информации)			
Отсутствие своевременной, надежной и нужной информации для принятия решений			
Плохая система безопасности и доступа к данным			
Поломка аппаратуры/ПО			
Нарушение связи			
Сбои ПО			
Вирусы			
Устаревание/выход из строя отдельных модулей			
Утрата архива			
<b>Правовой риск</b>			
Неэффективная организация правовой работы, как следствие возникновение правовых ошибок (из-за действий/бездействия сотрудников или органов управления; недостаточной проработки правовых вопросов при разработке/внедрении новых технологий/продуктов)			
Несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям и т.д.).			

Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области»	Действует с 01.07.2024	18
---	------------------------	----

Нарушение получателями финансовой услуги и контрагентами договорных обязательств			
Недостатки системы информационной безопасности			
Ошибки в договоре займа			



Приложение 3  
к Положению об управлении рисками

**Работники, ответственные за управление рисками**

<b>Ответственные работники</b>	<b>Виды рисков</b>
<b>Директор, заместитель директора, главный бухгалтер, помощник директора, риск-менеджер, комплаенс-менеджер</b>	Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Правовой риск, Стратегический, Рыночный риск, Процентный риск, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК
<b>Специалист/Главный специалист по микрокредитованию, специалист/главный специалист по сопровождению сделок микрокредитования, специалист/главный специалист по залоговому обеспечению</b>	Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК
<b>Юрисконсульт/главный юрисконсульт</b>	Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Правовой риск, Стратегический, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК
<b>Сектор информационно-маркетингового сопровождения</b>	Кредитный риск, Операционный риск, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК
<b>Бухгалтер</b>	Кредитный риск, Риск ликвидности, Процентный, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК
<b>Специалист по персоналу, специалист по охране труда</b>	Кредитный риск, Риск ликвидности, Процентный, Регуляторный риск, Риск потери деловой репутации МКК

Риски, не учтенные в списке, контролируются ответственными работниками по мере обнаружения.

Приложение 4  
к Положению об управлении рисками

### ПАСПОРТ РИСКА

Наименование выявленного риска	
Дата возникновения (Дата актуализации)	
Владелец риска	
Детальное описание риска	
Источник риска	
Мероприятия по управлению риском	
Периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий	
Статус выполнения мероприятия	
Остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий	
Мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения	
Реализовавшиеся риски	
Процедура реагирования на рисковое событие	
Ключевые индикаторы	

**Владелец риска:** \_\_\_\_\_

**Риск-менеджер:** \_\_\_\_\_

Приложение 5  
к Положению об управлении рисками

Ключевые индикаторы риска	Формула для расчета показателя	Приемлемый уровень
<b>Кредитный риск</b>		
Риск портфеля больше 30 дней	<p>Отношение действующего портфеля микрозаймов с просрочкой &gt;30 дней (без учета начисленных процентов, штрафов и пени) к действующему портфелю микрозаймов.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов с просрочкой &gt; 30 дней понимается остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК (без учета начисленных процентов, штрафов и пени), задержка очередного платежа по которому составляет более 30 (тридцати) календарных дней.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК.</p>	<= 12%
Достаточность собственных средств	Отношение суммы итога раздела III «Капитал и резервы» («Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса и суммы задолженности микрофинансовой организации по займам и кредитам к активам МФО, определяемым как сумма итогов разделов I «Внеоборотные активы» и II «Оборотные активы» баланса за вычетом суммы «Денежные средства и денежные эквиваленты»	> =15%
Коэффициент списания	<p>Отношение суммы списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду к действующему портфелю микрозаймов.</p> <p>Под суммой списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду, понимается</p>	<=5%

<p>Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области»</p>	<p>Действует с 01.07.2024</p>	<p>23</p>
	<p>сумма списанной безнадежной задолженности МКК за 3 года, предшествующие отчетному периоду.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК.</p>	
<p>Эффективность размещения средств</p>	<p>Отношение действующего портфеля микрозаймов к сумме средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК.</p> <p>Под суммой средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы, понимается сумма субсидий из бюджетов всех уровней, предоставленных МКК на реализацию мероприятия по созданию и (или) развитию государственных микрофинансовых организаций.</p>	<p>&gt; =85%</p>
<p>Операционная эффективность</p>	<p>Отношение операционных расходов к среднему действующему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p> <p>Под операционными расходами понимаются расходы и затраты МКК, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год, в том числе расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию), за исключением процентов по привлеченным займам, налога на прибыль организаций и иных аналогичных расходов.</p> <p>Под средним действующим портфелем микрозаймов за отчетный период понимается среднеарифметическое значение остатка задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК на начало и на конец отчетного периода.</p>	<p>&lt;=30%</p>

Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области»		Действует с 01.07.2024	24
Не обеспеченные микрозаймы	<p>Отношение объема не обеспеченных займов к действующему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p> <p>Под объемом не обеспеченных займов понимается остаток задолженности по основному долгу по необеспеченным займам (без залога) перед МКК.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК.</p>	10%-15%	
<b>Отраслевая аналитика (доля в портфеле)</b>			
Производство	<p>Отношение остатка по основному долгу производственных хозяйствующих субъектов к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p> <p>Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.</p>	$\geq 15\%$	
С/х	<p>Отношение остатка по основному долгу хозяйствующих субъектов, занимающихся с/х к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p> <p>Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.</p>	$\geq 10\%$	
Перевозки	<p>Отношение остатка по основному долгу хозяйствующих субъектов, занимающихся перевозками к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p> <p>Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.</p>	$< 15\%$	
Строительство	<p>Отношение остатка по основному долгу хозяйствующих субъектов, занимающихся строительством к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.</p>	$< 15\%$	



Положение об управлении рисками Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области»		Действует с 01.07.2024	25
	Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.		
Торговля	Отношение остатка по основному долгу торговых хозяйствующих субъектов к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.  Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.	$\geq 15\%$	
Прочее (услуги и др., самозанятые)	Отношение остатка по основному долгу хозяйствующих субъектов, относящихся к прочим видам деятельности (не вошедшим в предыдущие группы) к общему портфелю микрозаймов за отчетный период.  Под общим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности по основному долгу перед МКК по всем действующим микрозаймам.	25%-35%	
<b>Риск ликвидности</b>			
Коэффициент текущей ликвидности	Отношение суммы итога раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателей "Запасы", "НДС по приобретенным ценностям" к итогу раздела V "Краткосрочные обязательства" баланса за вычетом сумм показателей "Доходы будущих периодов" и "Оценочные обязательства"	$> = 70$	
Коэффициент абсолютной ликвидности	Отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам.  Денежные средства включают: кассу, расчетные счета, депозиты до востребования, краткосрочные финансовые вложения.  Под краткосрочными обязательствами понимается итог раздела V "Краткосрочные обязательства" баланса за вычетом сумм показателей "Доходы будущих периодов" и "Оценочные обязательства".	0,5-0,1	
<b>Допустимый уровень потерь</b>			

По портфелю микрозаймов	<p>Отношение действующего портфеля микрозаймов с просрочкой &gt;30 дней (без учета начисленных процентов, штрафов и пени) к действующему портфелю микрозаймов.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов с просрочкой &gt; 30 дней понимается остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК (без учета начисленных процентов, штрафов и пени), задержка очередного платежа по которому составляет более 30 (тридцати) календарных дней.</p> <p>Под действующим портфелем микрозаймов понимается остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по основному долгу перед МКК.</p>	9%
-------------------------	---	----