

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
«01» февраля 2018 года



 / Оплачко В.А. /

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

1. Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности микрофинансовой организации.
- 1.2 В целях управления рисками МФО создается система управления рисками (далее СУР). Система управления рисками – это совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками. Основная цель системы управления рисками в ООО МКК «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» (далее – Общество) заключается в минимизации последствий наступления неблагоприятных событий, оказывающих отрицательное влияние на финансово-экономическое состояние Общества, его непрерывную деятельность и способность исполнять принятые на себя обязательства.
- Основная цель достигается путем:
- 1) обеспечения устойчивого финансового положения Общества и защита его активов;
 - 2) обеспечения разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Общества;
 - 3) обеспечения и защиты интересов получателей финансовых услуг, участников (акционеров, учредителей) Общества, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Общества лиц;
 - 4) усиления конкурентных преимуществ Общества в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - 5) превентивного выявления угроз деятельности Общества;
 - 6) оперативного реагирования на внешние и внутренние изменения;
 - 7) предотвращения последствий возможных неблагоприятных событий.
- 1.3 Задачами организации управления рисками Общества являются:
- 1.3.1 Своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;
- 1.3.2 Интеграция СУР с основными бизнес-процессами Общества и вовлечение работников Общества в процесс управления рисками;
- 1.3.3 Развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;
- 1.3.4 Регулярное информирование органов управления Общества, установленных внутренними документами Общества, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением об управлении рисками;
- 1.3.5 Повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах Общества положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов Общества и Стандарта.
- 1.4 Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта об управлении рисками в микрофинансовых организациях (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26).

2. Основные принципы системы управления рисками

- 2.1 Система управления рисками в Обществе создается и функционирует по следующим принципам:
- 2.1.1 Соответствие СУР виду деятельности Общества, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности). Общество признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Общества.
- 2.1.2 Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Общества. В случае совмещения Общества микрофинансовой деятельности с иными видами деятельности СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых Обществом видов деятельности. Работники Общества, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку

рисков перед совершением операций в соответствии с Положением об управлении рисками.

- 2.1.3 Принцип непрерывности процесса управления рисками. Общество обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур, предусмотренных СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Общества.
- 2.1.4 Принцип документирования процедур в рамках СУР. Общество обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Общества методологических и регламентных документов по управлению рисками.
- 2.1.5 Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до сведения органов управления Общества. Работники Общества в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать *риск-менеджера* о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. *Риск-менеджер* обязан с не реже одного раза в год, (для Общества, соответствующих критериям, установленным абзацем первым пункта 2.2 Стандарта — не реже одного раза в полгода) предоставлять органам управления Общества, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами Общества, в том числе информацию об уровне принятых Обществом рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками.
- 2.1.6 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. Общество 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. Общество постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.
- 2.1.7 Принцип разделения полномочий. Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Общества в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются коллегиально группой должностных лиц, к полномочиям которых отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами по управлению рисками Общества, за исключением случаев, когда такое право в соответствии с внутренними документами Общества предоставлено органам управления или отдельным должностным лицам.
- Обществом принимаются меры по распределению полномочий между структурными подразделениями и (или) работниками Общества, 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 Обществе на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия лиц, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и лиц, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.
- Риск-менеджер* должен быть независим в своей деятельности от других структурных подразделений Общества и подчиняться по усмотрению Общества непосредственно совету директоров, или единоличному исполнительному органу, или иным органам управления Общества, уполномоченным органами управления Общества.
- 2.1.8 Осведомленность и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Общества, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Общество обязано организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Общества относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рис-

ками.

3. Структура органов управления рисками и их полномочия

- 3.1 Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности Общества внутренним документам Общества в области СУР является единоличный исполнительный орган Общества или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное высшим исполнительным органом Общества.
- 3.2 Управление рисками в Обществе реализуется через многоуровневую структуру органов управления рисками.
- 3.3 К первому уровню относится: Собрание учредителей. Второй уровень составляет Генеральный директор. Третий уровень представляют: Служба управления рисками (Риск-менеджер) и другие подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками
- 3.4 К функциям органов управления рисками первого уровня относятся:
 - утверждение целевых уровней риска и допустимых вероятных последствий риска;
 - одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе;
 - осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками через рассмотрение отчетности.
- 3.5 К функциям органов управления рисками второго уровня относятся:
 - обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками;
 - утверждение внутренних документов Общества по управлению рисками
 - реализация процессов управления рисками через распределение полномочий между различными подразделениями Общества.
 - утверждение методологии управления профильными рисками;
- 3.6 К функциям органов управления рисками третьего уровня относятся:
 - организация процессов управления рисками в Обществе;
 - идентификация, оценка, мониторинг и контроль за управлением рисками;
 - разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;
 - выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Общества, планирование профилактических мероприятий;
 - оценка потери в результате реализации рисков;
 - оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами Общества;
 - координация взаимодействия подразделений и работников Общества по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами;
 - разработка программ обучения работников Общества методам и инструментам управления рисками;
 - формирование внутренней отчетности по управлению рисками в Обществе;
 - контроль за функционированием системы управления рисками.
- 3.7 Подразделения и работники Общества осуществляют следующие функции:
 - реализуют процесс управления рисками в соответствии с внутренними документами Общества;
 - 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. Методы и методологии управления рисками

4.1 Общество использует следующий цикл управления рисками:

- 4.1.1 организует процесс идентификации значимых рисков,
 - 4.1.2 оценивает потери в результате реализации значимых рисков,
 - 4.1.3 разрабатывает и реализует методы управления значимыми рисками,
 - 4.1.4 оценивает эффективность управления рисками,
 - 4.1.5 вносит необходимые изменения в процессы определения и управления значимыми рисками,
 - 4.1.6 осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и совершенствует ее.
- 4.2. В процессе деятельности по управлению рисками, Общество классифицирует риски на значимые (существенные) и незначимые (несущественные). Общество осуществляет управление только значимыми рисками.

Согласно Базовому стандарту управления рисками Общество учитывает следующие значимые риски:

- 1) **Кредитный риск** - риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Обществом.
- 2) **Риск ликвидности** - риск неспособности Общества 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 микрофинансовой организации. 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 Обществом, отказа информационных и иных систем, недобросовестности работников, либо вследствие влияния на деятельность Общества внешних событий.
- 4) **Правовой риск** - риск возникновения у Общества 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 Общества);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Общества или ее контрагентами условий заключенных договоров.

Другие возможные риски Общества (не исчерпывающий перечень):

- 1) **Рыночный риск** - риск возникновения у Общества 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 Общества вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- 3) **Регуляторный риск** - риск возникновения убытков из-за несоблюдения Обществом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов (включая нормативные акты Банка России), базовых стандартов, внутренних документов микрофинансовой организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 4) **Риск потери деловой репутации Общества (репутационный риск)** - риск возникновения у Общества убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Общества 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 Общества

вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Обществом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Общества, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Общества учитывать изменения внешних факторов.

- 4.3. Для идентификация значимых рисков используются качественный и количественный подходы. Качественный подход основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Обществу. 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 Общества (приложение 1). На основании результатов оценки Служба по управлению рисками 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
- 4.4 В Обществе 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 компании, отвечающие за управление рисками на основе единой методики оценки существенности рисков.
- 4.5 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.
- 4.6 Система управление рисками интегрирована в основные бизнес-процессы Общества. *Риск-менеджер* не менее одного раза в год проводит обучение работников подразделений, непосредственно отвечающих за управление рисками методам идентификации и реагирования на риски вверенных данным работникам процессов.

С целью вовлечения работников Общества в процесс управления рисками и повышения уровня ответственности сотрудников за управление рисками

- руководство Общества проводит политику открытого обсуждения имеющихся рисков и методов воздействия на них;
- в должностные инструкции работников подразделений, непосредственно отвечающих за управление рисками, закрепляются требования по управлению рисками и ответственности за нарушение внутренних документов Общества и требований Стандарта об Управлении рисками;
- *риск-менеджер* не менее одного раза в год проводит обучение основам корпоративной культуры в части управления рисками.

5. Ответность в рамках системы управления рисками

- 5.1 Внутренняя отчетность по управлению рисками, связанными с осуществлением микрофинансовой деятельности, ежегодно формируется *риск-менеджером* и представляется учредителям, генеральному директору и руководителям структурных подразделений Общества.
- 5.2 Внутренняя отчетность по управлению рисками содержит следующую информацию:
- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное 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;
- паспорт риска (Приложение 3), включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска;
- карту рисков, содержащую информацию о вероятности и величине ущерба выявленных рисков;
- реестр рисков, ранжированный по степени критичности для деятельности Общества.

6. Заключительные положения

- 6.1 Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим положением, установлен внутренними документами Общества.
- 6.2 Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Общества.
- 6.3 В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы управления рисками, сотрудники Общества 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.
- 6.4 Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР Общества.
- 6.5 Настоящее Положение вступает в силу и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.

Карта рисков

Значимость (уровень ущерба)		Катастрофический	Высокий	Средний	Низкий	Несущественный
Вероятность		5	4	3	2	1
Весьма вероятно	5	Критические	Критические	Существенные	Существенные	Допустимые
Вероятно	4	Критические	Существенные	Существенные	Допустимые	Допустимые
Возможно	3	Существенные	Существенные	Допустимые	Допустимые	Несущественные
Маловероятно	2	Существенные	Допустимые	Допустимые	Несущественные	Несущественные
Крайне маловероятно	1	Допустимые	Допустимые	Несущественные	Несущественные	Несущественные

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Критический	Совет учредителей	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Существенный	Совет учредителей	
Допустимый	Генеральный директор	В случае экономической целесообразности руководство компании может принять решение о разработке мероприятий по минимизации рисков. Периодический мониторинг уровня риска.
Несущественный	Утверждение риска не обязательно, однако необходимо зафиксировать риск в реестре	Периодический мониторинг уровня риска.

Паспорт риска

Паспорт риска _____

Подразделение _____

1. Идентификация риска

Наименование риска	
Дата возникновения	
Владелец риска	

Детальное описание риска	Источник риска	Последствия от реализации риска

2. Оценка риска

Размер ущерба	Вероятность	Уровень риска

3. Минимизация риска

Мероприятия по снижению риска	Ответственный	Сроки и ресурсы

4. Мониторинг

Индикатор для мониторинга	Ответственный	Периодичность