

«УТВЕРЖДЕНО»:

Решением Правления КПК «Финанс Капитал»
(протокол № ___ от «29» июни 2018 г.



Председатель Правления
Гильманова О.А.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

Кредитный потребительский кооператив «ФИНАНС КАПИТАЛ»

2018

Содержание

- 1. Общие положения**
- 2. Термины и определения**
- 3. Цели, задачи, принципы, результаты СУР**
- 4. Организационная структура СУР, функции владельцев риска и порядок их взаимодействия**
- 5. Порядок идентификации рисков**
- 6. Порядок ведения Реестра рисков**
- 7. Программа управления риском ликвидности**
- 8. Программа управления стратегическим риском**
- 9. Программа управления репутационным риском**
- 10. Программа управления кредитным риском заемщика**
- 11. Программа управления операционными рисками**
- 12. Программа управления рыночным риском**
- 13. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях**
- 14. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления кредитного кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками**
- 15. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов**
- 16. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кредитного кооператива**

Приложения:

Приложения 1 -19- Реестр рисков(Отчеты об управлении рисками)

Приложение 20 -Отчет о состоянии системы управления рисками

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками (далее - Положение) состоит из одного документа, утверждается Правлением кредитного кооператива «Финанс Капитал» и является внутренним нормативным документом кредитного кооператива, в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками;

1.2. Положение разработано и утверждено в соответствии с Федеральными законами от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Указанием Банка России от 30 мая 2016 года N 4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержанию видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций", Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 "Менеджмент риска. Методы оценки риска", иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с "Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов" (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018), "Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы" (утв. Банком России 14.12.2017), "Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26), "Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива" (утв. Банком России, Протокол N КФНП-44 от 14.12.2017) и с учетом рекомендованной Банком России Концепции организации внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций;

1.3. Кредитный кооператив обязан в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов саморегулируемой организации (СРО) в сфере управления рисками привести Положение в соответствие с требованиями этих актов с даты вступления их в силу, если иное прямо не установлено соответствующим актом, либо в случае пересмотра СУР с учетом изменений во внутренней и внешней среде не реже одного раза в год привести Положение в соответствие с результатами этого пересмотра в течение одного месяца с его даты.

2. Термины и определения

2.1. Риск-вероятность возникновения у кредитного кооператива финансовых потерь, неисполнения обязательств, недостижения поставленных целей, иных неблагоприятных значимых последствий вследствие наступления риск-событий при осуществлении ею предпринимательской деятельности;

2.2. Идентификация риска – осуществляемая владельцами рисков совокупность мер по описанию (выявлению источников) риска, анализу и оценке (сравнительной оценке) риска на основе полученных документов и сведений, установлению и фиксации уровня риска;

2.3.Источник риска – чья-то деятельность и/или какие-то обстоятельства, из-за которых у кредитного кооператива могут возникнуть и реализоваться риски;

2.4.Риск- событие –событие, показатель, указывающие на то, что риск реализовался;

2.5.Оценка(сравнительная оценка риска) - определение вероятности реализации риска и значимости(возможных неблагоприятных последствий) риска;

2.6.Уровень риска –установленная величина риска, в соответствии с которой кредитный кооператив определяет и реализует меры по минимизации риска;

2.7.Последствия риска – предполагаемый ущерб(неисполненные обязательства, недостиженные цели, другие неблагоприятные рисковые события и последствия риска);

2.8.Опасный(неприемлемый) риск – установленный при идентификации уровень риска, последствиями которого может быть неприемлемый для кредитного кооператива ущерб;

2.9.Допустимый(приемлемый) риск – установленный при идентификации уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя без риска получения неприемлемого ущерба;

2.10.Реагирование на риск– меры по минимизации риска, принимаемые владельцами риска в зависимости от оценки уровня риска, в том числе:

2.10.1.Принятие риска применяется в случае допустимого уровня риска и включает в себя мониторинг риска и меры по поддержанию допустимого риска;

2.10.2.Перенос (передача) риска применяется для минимизации опасного риска путем перехода риска полностью или частично от кредитного кооператива к другому лицу на основании договора страхования, либо передача рисков операций другому лицу на аутсорсинг, либо хеджирование риска по инициативе кредитного кооператива или в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

2.10.3.Финансирование риска применяется для минимизации опасного риска в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и уставом кредитного кооператива предусмотрено создание финансовых резервов;

2.10.4.Уклонение от риска (отказ от совершения операций с опасным риском либо их замена на операции с меньшим риском) применяется для минимизации опасного риска в случаях, когда невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

2.10.5.Переоценка риска –изменение уровня риска вследствие получения дополнительной информации о риске и(или) принятия кредитным кооперативом дополнительных мер;

2.10.6.Мониторинг риска- измерение динамики риска на основе анализа его показателей;

2.10.7.Стабилизация риска – меры владельцев риска, направленные на сохранение допустимого уровня риска

2.11.Система управления рисками (СУР) - совокупность взаимосвязанных элементов, включающая организационную структуру, риск-культуру, используемые владельцами рисков сведения, документы, методики, решения, ресурсы и меры в соответствии с настоящим Положением об управлении рисками;

2.12.Объекты системы управления рисками кредитного кооператива - внутренние процессы кредитного кооператива, материальные или нематериальные активы кредитного кооператива, подверженные риску.

2.13.Владелец риска – субъект системы управления рисками(орган управления или должностное лицо), функционирование которого непосредственно связано с идентификацией и(или) управлением риском;

2.14.Риск-менеджер – сотрудник кредитного кооператива, ответственный за управление рисками в соответствии с приказом руководителя;

2.15.Реестр рисков –совокупностьОтчетов об управлении риском, содержащих сведения о риске, полученные в процессе его идентификации и управления риском;

2.16.Программа управления риском – раздел настоящего Положения, в котором устанавливаются требования и условия по управлению рисками, признанными кредитным кооперативом наиболее опасными;

3. Цели, задачи, принципы, результаты СУР

3.1.Основной целью системы управления рисками в кредитном кооперативе является идентификация рисков и минимизация их последствий;

3.2.Для достижения основной цели владельцы риска решают следующие задачи:

3.2.1.Разрабатывают, обновляют и реализуют Положение об управлении рисками и иные документы кредитного кооператива, регламентирующие интеграцию системы управления рисками в бизнес-процессы организации;

3.2.2.Идентифицируют риски;

3.2.3.Принимают решения и применяют меры по минимизации рисков в соответствии с установленным уровнем риска и своими полномочиями;

3.2.4.Контролируют исполнение принятых решений и результаты примененных мер;

3.2.5.Документально фиксируют полученные в процессе идентификации и управления рисками сведения в Реестре рисков(Отчетах о рисках);

3.2.6.Обеспечивают непрерывность процесса управления рисками, взаимодействие между субъектами СУР и ответственность за нарушение требований, связанных с управлением рисками;

3.2.7.Своевременно доводят информацию о рисках до сведения органов управления кредитным кооперативом;

3.2.8.Обеспечивают соответствие системы управления рисками кредитного кооператива состоянию внутренней и внешней среды, организационной структуре и масштабам ее деятельности;

3.2.9.Развивают в кредитном кооперативе риск-культуру

3.3. Кредитный кооператив формирует СУР на следующих принципах:

3.3.1Пропорциональность - соответствие СУР виду деятельности кредитного кооператива характеру и объемам совершаемых операций;

3.3.2.Эффективность-достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств и оптимизации процессов управления рисками;

3.3.3.Разделение полномочий между владельцами рисков;

3.3.4.Непрерывность процесса управления рисками;

3.3.5.Осведомленность - своевременное доведение работниками информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления кредитного кооператива;

3.3.6.Компетентность-обучение работников, вовлеченных в процессы управления рисками современным стандартам и практикам управления рисками;

3.3.7.Мотивированность - отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках и риск-событиях, стимулирование работников кредитного кооператива за эффективное исполнение обязанностей по управлению рисками.

3.4.Ожидаемые результаты СУР:

3.4.1.Повышение качества принимаемых владельцами рисков решений в сфере управления бизнесом и рисками;

- 3.4.2.Повышение конкурентоспособности кредитного кооператива посредством интеграции СУР в его профессиональную деятельность;
- 3.4.3.Повышение эффективности предпринимательской деятельности, финансовой устойчивости и уровня защищенности активов кредитного кооператива;
- 3.4.4.Повышение уровня защищенности прав и интересов пайщиков, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании кредитного кооператива лиц, в т.ч. посредством регулярного информирования органов управления кредитного кооператива о выявленных рисках, принятых решениях и примененных мерах по их минимизации;
- 3.4.5.Своевременное выявление наиболее опасных рисков и оперативное предотвращение реализации рисков и их последствий;
- 3.4.6.Повышение профессионального уровня владельцев рисков путем их обучения и вовлечения в процесс управления рисками;

4.Организационная структура СУР, функции владельцев риска и порядок их взаимодействия

4.1.В организационную структуру СУР входят владельцы рисков(субъекты управления рисками организации):

- 4.1.1.Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 4.1.2.Правление кредитного кооператива;
- 4.1.3.Председатель правления
- 4.1.4.Риск-менеджер;
- 4.1.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;
- 4.1.6. Сотрудники кредитного кооператива;
- 4.1.7.Пайщики;

4.2.Функции владельцев риска в сфере управления рисками

4.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):

- 4.2.1.1.Утверждает устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, определяющие направления развития кредитного кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом N 190-ФЗ;
- 4.2.1.2.Утверждает смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками.
- 4.2.1.3.Рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.

4.2.2. Правление кредитного кооператива:

- 4.2.2.1.Осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона N 190-ФЗ;
- 4.2.2.2.Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом кредитного кооператива;
- 4.2.2.3.Утверждает форму и содержание Отчетов об управлении рисками(Реестр рисков);
- 4.2.2.4.Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;
- 4.2.2.5.Устанавливает периодичность отчетов руководителя(риск-менеджера) перед Правлением и рассматривает Отчеты о состоянии системы управления рисками и Отчеты об управлении рисками;
- 4.2.2.6.Доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
- 4.2.2.7.Содействует развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

- 4.2.2.8. Устанавливает уровень ответственности руководителя (риск-менеджера) за ненадлежащую организацию управления рисками;
- 4.2.2.9. Признает наиболее опасные для организации риски в соответствии с Базовым стандартом;
- 4.2.2.10. Согласовывает планы мероприятий по минимизации опасных рисков и контролирует реализацию этих планов;
- 4.2.2.11. Рассматривает заявления пайщиков на получение в кооперативе займов;
- 4.2.2.12. Принимает решения о принятии/непринятии кредитным кооперативом кредитного риска заемщика;

4.2.3. Руководитель (единоличный исполнительный орган кредитного кооператива):

- 4.2.3.1. Отвечает за организацию системы управления рисками и реализацию Положения об управлении рисками;
- 4.2.3.2. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;
- 4.2.3.3. Предлагает Положение об управлении рисками и иные внутренние документы организации, относящиеся к управлению рисками, Правлению для рассмотрения, изменения и утверждения;
- 4.2.3.4. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;
- 4.2.3.5. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;
- 4.2.3.6. Организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;
- 4.2.3.7. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива;

4.2.4. Риск-менеджер

- 4.2.4.1. Разрабатывает Положение об управлении рисками и иные внутренние документы организации, относящиеся к управлению рисками и предлагает их Руководителю;
- 4.2.4.2. Проводит обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;
- 4.2.4.3. Разрабатывает правила и методы оценки рисков, участвует в подготовке отчетов о состоянии системы управления рисками;
- 4.2.4.4. Обеспечивает ведение Реестра рисков (работу с Отчетами об управлении рисками) и фиксацию в них сведений в соответствии с предусмотренными Положением обязанностями;
- 4.2.4.5. Осуществляет мониторинг рисков;
- 4.2.4.6. Обеспечивает взаимодействие и обмен данными между владельцами риска;
- 4.2.4.7. Организует и проводит внутренние расследования случаев реализации рисков;
- 4.2.4.8. Контролирует исполнение работниками организации- владельцами рисков своих обязанностей в сфере управления рисками;

4.2.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:

- 4.2.5.1. Осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива;
- 4.2.5.2. Созывает общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива;

4.2.6. Сотрудники кредитного кооператива:

- 4.2.6.1. Осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку вероятности реализации и реагирование на риски) кредитного кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными Положением и иными документами кредитного кооператива;

4.2.6.2. В порядке, определенном Положением об управлении рисками, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей;

4.2.6.3.Получают от клиентов, из иных источников документы и сведения, предусмотренные Положением для управления рисками;

4.2.6.4.Предоставляют риск-менеджеру документы и сведения, предусмотренные Положением;

4.2.6.5.Фиксируют в Отчетах об управлении рисками документы и сведения, полученные в процессе управления рисками;

4.2.6.6.Принимают решения в сфере управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими внутренними документами организации;

4.2.8.Пайщики

4.2.8.1.Солидарно несет субсидиарную ответственности по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

4.3.Порядок взаимодействия владельцев риска

4.3.1.Взаимодействие между владельцами риска является неотъемлемой частью взаимодействия работников организации и органов управления при осуществлении ими своих обязанностей и функций, направленных на осуществление организацией предпринимательской деятельности;

4.3.2.Порядок взаимодействия владельцев риска устанавливается в настоящем Положении, в приказах и распоряжениях руководителя, в иных локальных актах организации;

5.Порядок идентификации рисков

Идентификации подлежат риски, предусмотренные настоящим Положением;

5.1.Идентификация риска включает в себя:

5.1.1.Описание риска;

5.1.2.Получение сведений и документов, необходимых для оценки вероятности реализации риска и значимости риска;

5.1.3.Оценка с помощью установленных лимитов вероятности реализации риска и значимости риска;

5.1.4.Установление на основе оценок уровня риска;

5.1.5.Документальное фиксирование полученных в процессе идентификации рисков сведений и оценок в Отчете об управлении риском;

5.2.Установление уровня риска осуществляется в следующем порядке:

5.2.1.В отношении предусмотренных Положением рисков устанавливаются два уровня опасности риска:

- Опасный(неприемлемый) риск;
- Допустимый(приемлемый) риск;

5.2.2.Установление уровня опасности риска осуществляется по совокупности значений двух оценок:

- оценка вероятности реализации риска/вероятности последствий риск-события;
- оценка значимости риска/значимости последствий риск-события;

5.2.3.Вероятность реализации риска оценивается по шкале:

- высокая вероятность;
- средняя вероятность;

-низкая вероятность;

5.2.4.Значимость рискаоценивается по шкале:

-высокая значимость;

-средняя значимость;

-низкая значимость;

5.2.5.Опасныйриск - соответствующий одновременноследующим признакам:

5.2.5.1.высокой значимости и высокой вероятности реализации;

или

5.2.5.2.высокой значимости и средней вероятности реализации;

или

5.2.5.3.средней значимости и высокой вероятности реализации;

5.2.6.Допустимый риск – соответствующий одновременно:

5.2.6.1.высокой значимости и низкой вероятности реализации;

5.2.6.2.средней значимости и средней вероятности реализации;

5.2.6.3.средней значимости и низкой вероятности реализации;

5.2.6.4.низкой значимости и высокой вероятности реализации;

5.2.6.5.низкой значимости и средней вероятности реализации;

5.2.6.6.низкой значимости и низкой вероятности реализации;

5.2.7. Опасный риск может быть снижен до допустимого риска в результате принятия кредитным кооперативом егосотрудниками мер по минимизации опасного риска;

5.2.8.Порядок оценки уровня конкретного вида риска, а также меры организации по минимизации риска в зависимости от уровня риска устанавливаются в предусмотренных настоящим Положением Программах управления рисками;

6.Порядок ведения Реестра рисков

6.1.В кредитном кооперативе ведется Реестр рисков, состоящий из Отчетов об управлении рисками. Отчеты об управлении рисками ведутся по каждому рискувключенному в систему управления рисками кредитного кооператива;

6.2.Отчет об управлении риском включает в себя следующие сведения:

6.2.1.Описание риск-событий;

6.2.2.Оценка вероятности реализации риск-события/вероятности последствий риск-события, обоснование оценки, дата оценки;

6.2.3.ФИО, должность владельца риска, заполнившего п.п.6.2.1. и 6.2.2.;

6.2.4.Оценка значимости риск-события/последствий риск-события, обоснование оценки значимости, дата оценки;

6.2.5.ФИО, должность владельца риска, оценившего значимость;

6.2.6.Установленный уровень опасности риск-события/последствий риск-события, обоснование уровня, дата установления;

6.2.7.Сумма возможного ущерба для кредитного кооператива в случае наступления риск-события/последствий риск-события;

6.2.8.ФИО, должность владельца риска, заполнившего п.п.6.2.6.6.2.7.;

6.2.9.Сроки, содержание и результаты мониторинга риска;

6.2.10.Принятые организацией меры по реагированию на риск-события при допустимом и опасном уровне риска, оценка результатов принятых мер по минимизации риск событий и их последствий;

6.2.11.ФИО, должность владельца риска, заполнившего п.п.6.2.9.-6.2.10.

6.2.12. Всеотносящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и(или) в электронном виде

6.3.При распечатывании Отчета или его частей заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи

7.Программа управления риском ликвидности

7.1.Идентификация риска ликвидности

7.1.1.Описание риска

7.1.1.1. Владельцы риска:

- Главный бухгалтер
- Зам. главного бухгалтера
- Председатель правления
- Риск-менеджер;
- Директор
- Общее собрание пайщиков;
- Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;
- Пайщики;

7.1.1.2.Определение риска

Риск ликвидности/неплатежеспособности – это риск неспособности кредитного кооператива исполнять свои обязательства;

7.1.1.3.Риск-событие – неисполнение в полном объеме хотя бы одного из следующих платежей: налоги, платежи по исполнительным листам, в фонды социального страхования, штрафы, выплата заработной платы, расчеты с поставщиками обязательных товаров, работ, услуг(аренда, услуги связи и т.д.), расчеты по полученным ранее займам и кредитам и иным обязательствам;

7.1.1.4.Источник риска – неспособность владельцев риска установить соответствие между доходами и расходами кредитного кооператива;

7.1.1.5.Предполагаемые недопустимые последствия реализации риска ликвидности:

Ликвидация кредитного кооператива вследствие решения пайщиков или по решению суда в установленных случаях вследствие:

- утраты в значительной мере привлеченных кредитным кооперативом средств пайщиков и других инвесторов;
- массового выхода пайщиков из кооператива;

7.1.1.6. Допустимые последствия реализации риска ликвидности:

7.1.1.6.1.Краткосрочная реализация риска неплатежеспособности организации, которая не привела к предусмотренным в п. 7.1.1.5. последствиям реализации риска ликвидности;

7.1.2.Порядок оценки вероятности риск-события риска ликвидности

7.1.2.1.Владелец риска(главный бухгалтер) оценивает вероятность риск-события риска ликвидности путем сравнения расчетного значения вероятности риск-события риска ликвидности(**РЛв**) с установленными лимитами для оценки вероятности реализации риска ликвидности.

7.1.2.2.Расчет **РЛв** на предстоящий квартал осуществляется не позднее последнего рабочего дня текущего квартала в соответствии с формулой:

$$РЛв = \frac{Со}{Сп} \times 100\%$$

Сп

где:

Со – сумма ожидаемых в предстоящем квартале к исполнению кредитным кооперативом обязательств убытков, в том числе:

- возврат привлеченных кредитным кооперативом ранее кредитов, займов, личных сбережений пайщиков;
- выплаты по исполнительным листам, выплаты по возможным проигрышам в судах по судебным искам, в которых кооператив участвует в качестве ответчика(считать вероятность проигрыша не менее 50% от всей суммы исков, решения по которым ожидаются в следующем квартале);
- выплаты по страхованию ответственности, по исполнению хозяйственных договоров;
- расходы по ремонту/приобретению оргтехники, разработке и приобретению программного обеспечения;
- сумма заработной платы работникам, выплаты по договорам подряда, сумма налогов и выплат в страховые фонды, включая сумму задолженности по всем этим позициям(если имеется);
- оплата аренды офиса, услуг связи, расходных материалов, иных обязательных расходов по содержанию офиса;
- прочие предполагаемые обязательные расходы организации;
- возможный убыток(просроченная задолженность)(**У**) по займам с наступающим в предстоящем квартале сроком погашения, рассчитанная по формуле:

$$\frac{У}{С} = \frac{Уп}{Сп}$$

где:

С– сумма предоставленных кредитным кооперативом займов, погашение которых должно состояться в предстоящем квартале;

Уп – убыток(просроченная задолженность) по предоставленным кредитным кооперативом займам, погашение которых состоялось и должно было состояться в прошедшем квартале;

Сп - сумма предоставленных кредитным кооперативом займов, погашение которых состоялось и должно было состояться в прошедшем квартале;

Сп–сумма ожидаемых в предстоящем квартале доходов и ликвидных активов, которые кредитный кооператив может использовать для финансирования своей деятельности, в том числе:

- сумма предоставленных пайщикам займов со сроком погашения в предстоящем квартале;
- сумма ожидаемых к получению кредитным кооперативом кредитов, займов со сроком возврата позднее даты окончания предстоящего квартала;
- сумма накопленных за предшествующие периоды ликвидных активов: свободный денежный остаток накопленной чистой прибыли на его счетах, сумма накопленного Резервного фонда, ликвидные ценные бумаги, другие ликвидные активы организации
- ожидаемые иные поступления денежных средств, доходы от иных видов деятельности

7.1.2.3.Лимиты для оценки вероятности риск-события риска ликвидности

- 1.Высокая вероятность - **РЛв равен или более 100%**
- 2.Средняя вероятность - **РЛв более 50% и менее 100%**
- 3.Низкая вероятность- **РЛв равен или менее 50%**

7.1.2.4.Владелец риска(главный бухгалтер)фиксирует в Отчете об управлении риском ликвидности(Приложение4) описание риск-события, дату и обоснование оценки и оценку вероятности риск-события риска ликвидности в виде одной из трех степеней:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность

7.1.3.Порядок оценки значимости риск-события риска ликвидности

7.1.3.1.Оценка значимости риск-события риска ликвидности является характеристикой качества баланса активов и обязательств организации и отражает долгосрочную

способность организации минимизировать последствия реализовавшегося риск-события риска ликвидности;

7.1.3.2. Риск-менеджер Владелец риска главный бухгалтер рассчитывает величину значимости риск-события риска ликвидности (**РЛз**) на предстоящий квартал не позднее последнего рабочего дня текущего квартала в соответствии с формулой:

$$\text{РЛз} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%$$

КО

где:

ЛА - ликвидные активы организации, определяемые как итог раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей "Запасы", "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" указанного раздела за прошедший квартал;

КО - краткосрочные обязательства организации, определяемые как итог раздела V "Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса за вычетом сумм показателей "Доходы будущих периодов" и "Оценочные обязательства" указанного раздела за прошедший квартал.

7.1.3.4. Лимиты оценки значимости риск-события риска ликвидности

1. Высокая значимость - **РЛз равен или менее 70%**

2. Средняя значимость - **РЛз менее 100% и более 70%**

3. Низкая значимость - **РЛз равен или более 100%**

7.1.3.5. Риск-менеджер фиксирует полученную в соответствии с п. 7.1.3.4. сравнительную оценку значимости риск-события риска ликвидности в Отчете об управлении риском ликвидности (Приложение 1) и обоснование оценки в виде одной из трех степеней в соответствии с п. 7.1.3.4.

7.2. Порядок установления уровня опасности риска ликвидности

7.2.1. Риск-менеджер по совокупности значений оценки вероятности и значимости риск-события риска ликвидности в соответствии с Программой идентификации устанавливает один из двух уровней опасности риска ликвидности и фиксирует эти сведения с их обоснованием в Отчете об управлении риском ликвидности:

- Опасный риск
- Допустимый риск

7.3. Реагирование на риск ликвидности

7.3.1. Меры кредитного кооператива по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск», а также в случае оценки вероятности реализации риск-события риска ликвидности «Высокая вероятность»

7.3.1.1. Немедленное информирование руководителем Правления кредитного кооператива об уровне и оценке вероятности риск-события;

7.3.1.2. Разработка под руководством риск-менеджера и согласование с Правлением кредитного кооператива плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска» с целью предотвращения реализации риска неплатежеспособности кредитного кооператива, который может включать в т.ч.:

- продажу обязательств заемщиков с просроченной задолженностью, других обязательств перед кредитным кооперативом по договору уступки права требования;
- привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств в виде кредитов и займов;
- использование средств Резервного фонда;
- продажа активов (ценных бумаг, недвижимости и т.д.);
- временный отказ от предоставления займов;

-временное сокращение или полное прекращение инвестиционных и иных связанных с развитием кредитного кооператива расходов;

-применение механизма субсидиарной ответственности пайщиков по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

7.3.1.3. Установление риск-менеджером, реализация какого риска (рисков – репутационного, стратегического, рыночного, кредитного) стала причиной реализации риск-события риска ликвидности

7.3.2. Меры организации по управлению риском ликвидности (минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск»

8.3.2.1. Соблюдение финансовых нормативов в соответствии с требованиями 190-ФЗ, Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», "Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке"

(утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26)

(для кредитных кооперативов первого уровня)

1) соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

3) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом;

4) соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

5) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

6) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива;

7) соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженности по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом;

8) соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев.

9) максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не

может превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений;

7.3.2.2. Мониторинг текущей динамики риска путем расчета владельцем риска значения оценки вероятности реализации риска ликвидности не реже одного раза в месяц на предстоящий месяц, предоставление результатов расчета риск-менеджеру и фиксация результатов каждого расчета в Карте риска ликвидности;

7.3.2.3. Осуществление риск-менеджером мониторинга возможностей и мер организации по оперативному восстановлению ликвидности организации, в том числе мониторинг привлечения кредитов, рыночной ликвидности не денежных активов организации и т.д. ;

7.4. Контроль за управлением риском ликвидности

7.4.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет проверку исполнения главным бухгалтером своих обязанностей по управлению риском ликвидности;

7.4.2. Председатель правления не реже одного раза в год отчитывается перед Правлением кредитного кооператива о состоянии системы управления риском ликвидности

8. Программа управления стратегическим риском

8.1. Идентификация стратегического риска

8.1.1. Описание риска

8.1.1.1. Владельцы риска:

-Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);

-Правление кредитного кооператива;

-Председатель правления;

-Риск-менеджер;

8.1.1.2. Определение риска:

Стратегический риск-риск неприемлемых убытков вследствие реализации кредитным кооперативом ошибочной стратегии развития и/или принятия/непринятия общим собранием пайщиков, правлением, руководителем решений и мер, которые привели к возникновению и/или реализации опасного риска;

8.1.1.3. Источники риска - конфликты интересов, нарушение и несовершенство механизмов управления бизнесом и рисками, неисполнение принятых решений или их несоответствие внешним, внутренним условиям, ограничениям и возможностям;

8.1.1.4. Риск-события:

-длительное(в течение нескольких месяцев подряд) отсутствие положительной динамики/наличие отрицательной динамики:

в балансе доходов/расходов кредитного кооператива;

в балансе принятия/выхода пайщиков;

в балансе привлекаемых/размещаемых средств;

-установление уровня «опасный риск» для любого из «общих» рисков кредитного кооператива: риска ликвидности, репутационного, стратегического и рыночного рисков и/или реализация этих рисков и возникновение «недопустимых» последствий;

-длительное время конфликт между большими группами пайщиков или между пайщиками и должностными лицами внутри кредитного кооператива;

-несоответствие полученных результатов деятельности кредитного кооператива принятым стратегическим решениям, поставленным целям и задачам;

8.1.1.5. Предполагаемые недопустимые последствия реализации стратегического риска:

Реализация риска ликвидности вследствие стратегических ошибок органов управления кредитным кооперативом;

8.1.1.6. Допустимые последствия реализации стратегического риска:

8.1.1.6.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

8.1.1.6.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в кооператив, в том числе не наносят пайщикам и другим инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенным ими средствам и не исключают получения кредитным кооперативом приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

8.1.1.6.3. Сокращение или прекращение притока новых пайщиков и других инвесторов, выход пайщиков из кредитного кооператива, обращение пайщиков и иных инвесторов в суды в связи с неисполнением кредитным кооперативом финансовых обязательств перед ними, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 8.1.1.6.1. и 8.1.1.6.2. опасностей;

8.1.2. Порядок оценки вероятности, значимости реализации недопустимых последствий и опасности риск-событий стратегического риска

8.1.2.1. Риск-менеджер в случае выявления риск-события стратегического риска оценивает вероятность, значимость реализации недопустимых последствий риск-события стратегического риска и уровень его опасности в дату выявления риск-события и далее не реже одного раза в месяц до даты принятия решения руководителем о прекращении действия риск-события;

8.1.2.2. Порядок оценки вероятности, значимости реализации недопустимых последствий риск-события стратегического риска и уровень его опасности соответствует установленному в п.п. 7.1.2. Порядку оценки вероятности реализации риска ликвидности, 7.1.3. Порядку оценки значимости риска ликвидности и 7.2. Порядку установления уровня опасности риска ликвидности.

В соответствии с этим порядком установленная оценка вероятности, значимости и уровня опасности риска ликвидности приравнивается к оценке вероятности, значимости и уровню опасности стратегического риска;

8.1.2.3. В случае отсутствия выявленного риск-события стратегического риска опасность стратегического риска признается в качестве «Допустимого риска»;

8.1.2.4. В случае выявления риск-события стратегического риска по совокупности оценки вероятности и значимости реализации недопустимых последствий риск-события Риск-менеджер фиксирует в Отчете об управлении стратегическим риском (Приложение 2), который оформляется отдельно на каждое риск-событие стратегического риска, описание риск-события, дату, обоснование оценки, оценку вероятности и значимости стратегического риска и уровень его опасности.

8.2. Реагирование на стратегический риск

8.2.1. Меры кредитного кооператива по поддержанию стратегического риска на уровне «Допустимый риск»:

8.2.1.1. Мониторинг риск-событий стратегического риска риск-менеджером;

8.2.1.2. Соблюдение в процессе принятия и реализации стратегических решений в кредитном кооперативе требований и процедур корпоративного управления и поведения, установленных 190-ФЗ «О кредитной кооперации», 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017), актами СРО и внутренними актами кооператива;

8.2.1.3. Формирование в кредитном кооперативе эффективного механизма внутреннего контроля за соблюдением процедур и качества планирования, принятия и исполнения стратегических решений общего собрания и правления кредитного кооператива;

8.2.1.4. При выявлении риск-события стратегического риска при любом уровне опасности риска риск-менеджер немедленно разрабатывает план мероприятий по реагированию на это событие, согласовывает его с Правлением кредитного кооператива, организует и контролирует исполнение этого плана;

8.2.2. Меры кредитного кооператива по минимизации стратегического риска при уровне «Опасный риск»:

8.2.2.1. В случае установления уровня стратегического риска «Опасный риск» кредитный кооператив применяет меры по его минимизации в соответствии с п.7.3.1. настоящего Положения: Меры кредитного кооператива по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск»;

8.2.2.2. Разработка и реализация органами управления кредитного кооператива другой стратегии развития кооператива и другой системы управления рисками кооператива;

8.3. Контроль за управлением стратегическим риском

8.3.1. Риск-менеджер в случае выявления риск-события стратегического риска немедленно информирует о нем Правление кредитного кооператива;

8.3.2. Риск-менеджер отчитывается на каждом очередном/внеочередном заседании Правления о состоянии стратегического риска в течение действия риск-события

9. Программа управления репутационным риском

9.1. Идентификация репутационного риска

9.1.1. Описание риска

9.1.1.1. Владельцы риска:

-Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);

-Правление кредитного кооператива;

-Председатель правления;

-Риск-менеджер;

-Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;

-Работники кредитного кооператива;

-Пайщики;

9.1.1.2. Определение риска:

Репутационный риск – риск получения кредитным кооперативом убытков вследствие негативного восприятия его деятельности и деловой репутации пайщиками, надзорными органами и другими заинтересованными лицами;

9.1.1.3. Источник риска

Раскрытие негативной информации о деятельности кредитного кооператива и его должностных лиц;

9.1.1.4. Риск-события:

Любое из нижеуказанных событий, независимо от того, раскрывалась ли информация о нем публично:

-признанные общим собранием пайщиков ошибочными действия должностных лиц кредитного кооператива;

-массовый выход пайщиков из кредитного кооператива, влекущий внеплановый возврат паенакоплений и предоставленного кооперативу личных сбережений и займов;

-массовое обращение пайщиков и иных инвесторов в суды в связи с неисполнением кредитным кооперативом финансовых обязательств перед ними;

-возбуждение надзорными органами против кредитного кооператива и его должностных лиц административных дел, предполагающих значительные административные взыскания, неблагоприятные и значимые для кредитного кооператива решения надзорного органа, суда, ФНС, СРО, иной инстанции;

-возбуждение против должностных лиц кредитного кооператива уголовных дел;

-применение к кредитному кооперативу процедуры банкротства;

-конфликт между группами пайщиков или пайщиками и руководством;

-неисполнение кредитным кооперативом финансовых обязательств перед пайщиками, контрагентами(реализация риска неплатежеспособности);

- нарушение должностными лицами обычаев делового оборота и общепринятых норм морали;

- публикация информации в СМИ, в Интернете, иное раскрытие сведений о любом из вышеуказанных или ином риск-событии репутационного риска при отсутствии самого события;

9.1.1.5. Предполагаемые недопустимые последствия риск-событий репутационного риска:

Реализация риск-события риска ликвидности вследствие наступления последствий риск-событий репутационного риска:

- сокращения количества пайщиков до уровня, при котором содержание штата работников кредитного кооператива становится экономически нецелесообразным, а деятельность кооператива приносит им убытки;

-применения надзорными органами неприемлемых для кредитного кооператива и/или пайщиков административных мер;

-реализация риска ликвидности, кредитных рисков заемщиков, других рисков и возникновение недопустимых убытков, вследствие которых кредитный кооператив ликвидируется по банкротству или по решению пайщиков;

9.1.1.6. Допустимые последствия риск-событий репутационного риска:

9.1.1.6.1. Финансовые потери, которые с учетом компенсации их за счет накопленной прибыли за прошлые периоды не создают угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, для приобретения необходимых организации товаров и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

9.1.1.6.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций, в том числе не наносят пайщикам и другим инвесторам недопустимого(невосполнимого) ущерба по вложенным ими средствам и не исключают получения кредитным кооперативом приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

9.1.1.6.3 Сокращение или прекращение притока новых пайщиков и других инвесторов, выход пайщиков из кредитного кооператива, обращение пайщиков и иных инвесторов в суды в связи с неисполнением кредитным кооперативом финансовых обязательств перед ними, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 9.1.1.6.1. и 9.1.1.6.2. опасностей;

9.1.1.7. Критически важной особенностью репутационного риска является высокая вероятность стремительного наступления недопустимых последствий риск-событий этого риска;

9.1.2. Порядок оценки вероятности реализации недопустимых последствий риск-событий репутационного риска

9.1.2.1. Риск-менеджер в случае выявления риск-события репутационного риска оценивает вероятность реализации недопустимых последствий риск-событий репутационного риска **ежедневно** с даты выявления риск-события до даты принятия решения руководителя о прекращении действия риск-события;

9.1.2.2. Вероятность оценивается путем сравнения рассчитанного значения **риска неплатежеспособности на начало рабочего дня (РНд)** с установленными лимитами для оценки реализации риска неплатежеспособности;

9.1.2.3. Расчет значения **РНд** осуществляется в соответствии с формулой:

$$\text{РНд} = \frac{\text{Од}}{\text{Сд}} \times 100\%$$

Сд

где:

Од – сумма всех обязательств кредитного кооператива с исполнением в дату расчета на начало рабочего дня;

Сд – свободный остаток денежных средств на расчетном счете и в кассе кредитного кооператива на начало рабочего дня в дату расчета;

9.1.2.4. Лимиты для оценки вероятности недопустимых последствий риск-события репутационного риска:

1. Высокая вероятность – **РНд равен или более 50%**
2. Средняя вероятность – **РНд более 20% и менее 50%**
3. Низкая вероятность – **РНд равен или менее 20%**

9.1.2.5. Риск-менеджер оценивает вероятность реализации недопустимых последствий риск-события репутационного риска и характер этих последствий и фиксирует в Отчете об управлении репутационным риском (Приложение 3), который оформляется отдельно на каждое риск-событие, описание риск-события, дату, обоснование оценки и результаты оценки в виде одной из трех степеней в соответствии с п.9.1.2.1.3. и 9.1.2.4.:

9.1.3.Порядок оценки значимости реализации недопустимых последствий риск-события репутационного риска

9.1.3.1.Риск-менеджер **ежедневно** с даты выявления риск-события до даты принятия решения руководителем о прекращении действия риск-события оценивает значимость реализации недопустимых последствий риск-события репутационного риска методом соответствия оценок:

- 1.Высокая значимость- Высокая вероятность
- 2.Средняя значимость-Средняя вероятность
- 3.Низкая значимость - Низкая вероятность

9.1.4.Порядок установления уровня опасности репутационного риска

9.1.4.1.В случае отсутствия выявленного риск-события репутационного риска опасность операционного риска признается в качестве «Допустимого риска»;

9.1.4.2.В случае выявления риск-события репутационного риска по совокупности оценки вероятности реализации и значимости недопустимых последствий риск-события **ежедневно** устанавливает уровень опасности репутационного риска в соответствии с Порядком идентификации рисков и фиксирует эти сведения в Отчете об управлении репутационным риском(Приложение 3) в виде одного из двух уровней:

- 1.Опасный риск
- 2.Допустимый риск

9.2.Реагирование на репутационный риск

10.2.1. Меры кредитного кооператива по поддержанию репутационного риска на уровне «Допустимый риск»:

9.2.1.1.Мониторинг риск-событий репутационного риска риск-менеджером;

9.2.1.2.Утверждение в кредитном кооперативе в соответствии с 273-ФЗ «О противодействии коррупции» «Кодекса этики и служебного поведения работников» и «Стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы кредитного кооператива»;

9.2.1.3.Соблюдение установленных законодательством и Банком России репутационных требований к руководителю и ответственному сотруднику в сфере ПОД/ФТ;

9.2.1.4.Формирование в кредитном кооперативе эффективного механизма контроля за исполнением требований законодательства, нормативных актов надзорного органа и договорных отношений с пайщиками и другими инвесторами с целью минимизации регуляторного и правового риска;

9.2.1.5.Уклонение от регуляторного риска путем соблюдения всех требований законодательства в сфере кредитной кооперации;

9.2.1.6. При выявлении риск-события репутационного риска при любом уровне опасности риска риск-менеджер немедленно разрабатывает план мероприятий по реагированию на это событие, согласовывает его с Правлением кредитного кооператива, организует и контролирует исполнение этого плана;

9.2.2.Меры кредитного кооператива по минимизации репутационного риска при уровне «Опасный риск»:

9.2.2.1.В случае установления уровня репутационного риска «Опасный риск» кредитный кооператив применяет меры по его минимизации в соответствии с п.7.3.1. настоящего Положения: Меры кредитного кооператива по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск»;

9.3. Контроль за управлением репутационным риском

9.3.1. Риск-менеджер в случае выявления риск-события репутационного риска немедленно информирует о нем Руководителя, а тот - Правление кредитного кооператива;

9.3.2. Председатель правления отчитывается на каждом очередном/внеочередном заседании Правления о состоянии репутационного риска в течение действия риск-события

10. Программа управления кредитным риском заемщика

10.1. Идентификация кредитного риска заемщика

10.1.1. Описание риска

10.1.1.1. Владельцы риска:

- Правление кооператива

- Председатель правления;

- Риск-менеджер;

10.1.1.2. Кредитный риск заемщика - риск возникновения у кредитного кооператива убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения в установленный срок заемщиком (в т.ч. поручителем, залогодателем) или иным контрагентом обязательств по займу перед кредитным кооперативом;

10.1.1.3. Риск-события – неисполнение заемщиком в установленный срок своих обязательств перед организацией по погашению суммы основного долга заемщика по займу и (или) суммы требований по начисленным процентным доходам по займу, в которую включаются проценты за пользование займом, а также любые заранее установленные договором займа доходы по займу;

10.1.1.4. Источник риска – неспособность/неготовность заемщика своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед кредитным кооперативом по возвращению полученного им займа;

10.1.1.5. Предполагаемые недопустимые последствия реализации кредитного риска заемщика для кредитного кооператива:

- убытки в размере неисполненных в соответствии с договором обязательств заемщика, создающие угрозу реализации риска ликвидности;

10.1.1.6. Допустимые последствия реализации кредитного риска заемщика:

10.1.1.6.1. Убытки, которые не создают опасность реализации риска ликвидности, в т.ч. угрозы для исполнения организацией своих обязательств по налоговым платежам, выплатам заработной платы работникам, приобретению организацией обязательных товаров, работ и услуг, расчетам по обязательствам, имеющим потенциал применения к организации процедуры банкротства;

10.1.1.6.2. Убытки, которые не создают опасности потери полученных от пайщиков и других инвесторов личных сбережений и займов и не исключают получения ими установленного для них уровня дохода;

10.1.1.6.3. Кадровые, репутационные потери, сокращение клиентской базы, иные материальные и нематериальные потери, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 10.1.1.6.1. и 10.1.1.6.2. опасностей;

10.1.2. Порядок оценки вероятности риск-события кредитного риска заемщика

10.1.2.1. Риск-менеджер получает от заемщика, а также из информационной базы кредитного кооператива и иных законных источников до заключения договора займа следующие документы и сведения:

10.1.2.1.1. Документы и сведения, характеризующие объективную способность заемщика исполнять свои обязательства по займу, в т.ч.:

-В отношении заемщиков-физических, юридических лиц и ИП устанавливаются следующие документы и сведения:

- 1) о возможности предоставления заемщиком обеспечения исполнения обязательств по договору займа (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора;
- 2) о наличии в собственности движимого и (или) недвижимого имущества;
- 3) о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах заемщика, налоговая декларация (при наличии);
- 4) о текущих денежных обязательствах;
- 5) о периодичности и суммах платежей по указанным заемщиком обязательствам;
- 6) о целях получения займа;
- 7) иные документы и информация, полученные из законных источников;

10.1.2.1.2. Документы и сведения, характеризующие кредитную репутацию заемщика и его готовность исполнять свои обязательства по займу, в т.ч.:

- 1) о кредитной истории заемщика, в том числе о наличии непогашенных займов (кредитов) и просроченных задолженностях;
- 2) о наличии в отношении заемщика исполнительного производства службы судебных приставов;
- 3) о судебных спорах, в которых заемщик выступает ответчиком;
- 4) о факте производства по делу о банкротстве заемщика на дату подачи в кредитный кооператив заявления на получение займа;
- 5) о действительности предоставленных заемщиком документов, удостоверяющих его личность, иных предоставленных им документов и сведений;
- 6) о принадлежности лица к фигурантам Перечня экстремистов и террористов или Решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма;
- 7) о нахождении заемщика-юридического лица по месту государственной регистрации;
- 8) об уплате заемщиком налогов;
- 9) иные документы и информация, полученные из законных источников;

10.1.2.2. Риск-менеджер до подписания кредитным кооперативом договора займа на основе полученных документов и сведений оценивает вероятность риск-события кредитного риска заемщика методом экспертной оценки и фиксирует в Отчете об управлении кредитным риском заемщика, который создается на каждого заемщика и на каждый получаемый им займ (Приложения 4-6), описание риск-события, дату и обоснование оценки и оценку вероятности реализации риска у этого заемщика в виде одной из трех степеней:

- Высокая вероятность;
- Средняя вероятность;
- Низкая вероятность

10.1.3. Порядок оценки значимости риск-события кредитного риска заемщика

10.1.3.1. Значимость риск-события кредитного риска заемщика определяется исходя из возможного влияния непогашения заемщиком всей суммы займа на способность кредитного кооператива финансировать свою деятельность;

Оценка значимости кредитного риска заемщика осуществляется путем сравнения размера запрашиваемого заемщиком займа/суммы займов (P_z) с «максимальным размером займа на одного заемщика на предстоящий квартал» (M_p).

10.1.3.2. Риск-менеджер на основании сведений и документов, необходимых для расчета величин значимости кредитного риска заемщика и оценивает значимость кредитного риска заемщика по формуле:

$$\frac{M_p}{C_a} = \frac{C_o}{C_b}$$

-где:

М_р - величина максимального размера займа на одного заемщика на предстоящий квартал;

С_а—среднеарифметическая величина выданного кредитным кооперативом займа за прошедший квартал;

С_в— сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший квартал;

С_о—предполагаемая(прогнозируемая) сумма для предоставления в виде займов в предстоящем квартале;

$$C_a = \frac{C_v}{K_z}$$

где:

С_з- сумма выданных всем заемщикам займов за прошедший квартал;

К_з- количество выданных за прошедший квартал займов;

10.1.3.3. Лимиты для оценки значимости кредитного риска заемщика составляют:

1.Высокая значимость - размер выдаваемого заемщику займа(**Р_з**)равен или более **М_р**;

2.Средняя значимость –**Р_з более 0.5 М_р, но менее М_р**;

3.Низкая значимость – **Р_з равен или менее 0.5 М_р**;

10.1.3.4. Установленный в п.п.10.1.3.2. -10.1.3.3. порядок применяется при условии, что в отношении риска ликвидности на предстоящий квартал установлен «допустимый риск». В случае, если уровень риск ликвидности на предстоящий квартал установлен как «опасный риск», риск-менеджер устанавливает величину максимального размера выдаваемого организацией займа на предстоящий квартал(**М_р**) ниже расчетного значения;

10.1.3.5.Риск-менеджердо подписания кредитным кооперативом договора займа фиксирует полученную в соответствии с п. 10.1.3.3. сравнительную оценку значимости риск-события кредитного риска заемщика в Отчете об управлении кредитным риском заемщика(Приложения 4-6) и обоснование оценки в виде одной из трех степеней:

1.Высокая значимость

2.Средняя значимость

3.Низкая значимость

10.2. Порядок установления уровня опасности кредитного риска заемщика

10.2.1.Риск-менеджерпо совокупности значений оценки вероятности и значимости риск-события кредитного риска заемщика в соответствии с Программой идентификации устанавливает один из двухуровней опасности кредитного риска заемщикаи фиксирует эти сведения с их обоснованием в Отчете об управлении кредитным риском заемщика:

- Опасный риск

- Допустимый риск

10.3.Реагирование на кредитный риск заемщика

10.3.1.Меры организации в случае присвоения кредитному риску заемщика уровня «Опасный риск» по минимизации риска:

10.3.1.1.Уклонение от риска:

- отказ от предоставления заемщику займа на предложенных им условиях;

- требование о предоставлении заемщиком залога в качестве обеспечения своих обязательств по займу;

10.3.1.2. Перенос риска:

- требование к заемщику о предоставлении банковской гарантии или поручительства по займу;

-страхование риска по займу в страховой организации;
-передача заявления заемщика о получении займа в высшие органы управления кредитным кооперативом;

10.3.1.3. Переоценка риска

-получение о заемщике, его имуществе, кредитной репутации дополнительных сведений, способных изменить оценку вероятности реализации кредитного риска заемщика;
-уменьшение размера, срока, других условий займа;

10.3.2. Меры организации по управлению кредитным риском заемщика (минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск» и предоставления займа:

10.3.2.1. Мониторинг кредитного риска заемщика путем контроля менеджером исполнения заемщиком своих обязательств по займу по параметрам срока и объема погашения обязательств;

10.3.2.2. Стабилизация кредитного риска заемщика в целях недопущения превышения предельного уровня его платежеспособности:

1) не допускать заключения между кредитным кооперативом и заемщиком нового договора займа на худших для заемщика условиях, чем в ранее заключенном договоре с целью погашения просроченной задолженности по этому договору;

2) не допускать заключения договора потребительского займа, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у заемщика обязательств перед кредитным кооперативом по иному договору потребительского займа, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней

3) включать в договор займа условия, предусматривающие предоставление заемщиком кредитному кооперативу документов и сведений, подтверждающих целевое использование займа;

4) соблюдать установленный Банком России норматив: на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть;

10.3.2.3. Минимизация кредитного риска заемщика в случае возникновения у него просроченной задолженности:

1) информировать заемщика о факте возникновения у него просроченной задолженности по договору потребительского займа с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности;

2) рассмотреть в случае получения от заемщика заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты и документы;

3) соблюдать претензионный порядок истребования просроченной задолженности;

4) требовать у заемщика сведения, документы и объяснения в связи с неисполнением им условий договора займа;

5) создавать финансовые резервы по просроченному займу;

10.4. Контроль за управлением кредитным риском заемщика

10.4.1. Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет проверку исполнения менеджером своих обязанностей по управлению кредитным риском заемщика;

10.4.2. Председатель правления не реже одного раза в год отчитывается перед Правлением кредитного кооператива о состоянии системы управления кредитным риском заемщика

11. Программа управления операционными рисками

11.1. Идентификация операционных рисков

11.1.1. Описание рисков

11.1.1.1. Владельцы рисков:

- Председатель правления
- Риск-менеджер;
- Правление кредитного кооператива;

11.1.1.2. Определение риска

Операционный риск – опасность убытков из-за нарушений, недостатков или уязвимости установленных в кредитном кооперативе процедур и технических систем:

11.1.1.3. Риск-события

1. Внутренние риск-события:

Неблагоприятные внутренние события, ошибки работников, прекращения работы и поломки технических систем, в том числе:

1) ошибки - ошибочные, некомпетентные действия (бездействие) работников при исполнении процедур обслуживания клиентов и технических систем, а также установленные руководством неэффективные или ошибочные процедуры и инструкции, вследствие которых у работников возрастает риск ошибок или нарушений, в том числе:

- несвоевременное получение или предоставления работником кредитного кооператива информации, управленческих решений, вследствие которых возникают ошибка, нарушение;

- допущенные работниками ошибки во внутренней или внешней финансовой, управленческой отчетности, при начислении и уплате налогов, при исполнении прочих финансовых обязательств и сделок с клиентами и контрагентами;

- действия (бездействия) работников, повлекшие временные нарушения в работе, отказы или поломки информационно-технических систем, утрату персональных данных, конфиденциальной, коммерческой информации;

2) поломки (отказы) - нарушение или прекращение штатной работы информационно-технической системы, компьютерной программы;

2. Внешние риск-события:

Неблагоприятные внешние события, приводящие к ошибкам работников, отказам в работе, поломкам информационно-технических систем, в том числе:

1) кибератаки - несанкционированное использование или блокирование информационно-технических систем, провоцирование работников кредитного кооператива на ошибочные действия с целью уничтожения, похищения информации или вымогательства;

2) форс-мажорные события - аварийные или иные отказы поставщиков банковских услуг, услуг связи, интернета, электроэнергии, аренды и т.д.;

В кредитном кооперативе установлены следующие операционные риски, по каждому из которых в случае выявления риск-события оформляется Отчет об управлении риском в соответствии с Приложением 7 – 18):

1) Риск ошибки работника (владелец риска - риск-менеджер)

2) Риск отказа (поломки) программного обеспечения для бухгалтерского учета (владелец риска – председатель правления);

3) Риск отказа (поломки) программного обеспечения для предоставления отчетности в налоговую инспекцию (владелец риска – председатель правления);

4) Риск отказа (поломки) программного обеспечения для учета займов (владелец риска – председатель правления);

5) Риск отказа (поломки) серверных и других критически важных для организации компьютеров и иного оборудования (владелец риска – председатель правления);

6) Риск отказа (поломки) систем связи (телефон, интернет, другие) (председатель правления);

7) Риск отказа системы защиты от несанкционированного доступа к информации;

8)Риск ошибки бизнес-процессов, установленных внутренними инструкциями кредитного кооператива (владелец риска – риск-менеджер);

10)Риск киберугрозы

(владелец риска – председатель правления);

11)Риск утраты информации

(владелец риска – председатель правления);

12)Форс-мажорный риск

(владелец риска – председатель правления,риск-менеджер);

11.1.1.4.Источник риска

Ошибочные действия/бездействие владельцев риска и/или неблагоприятные внешние/внутреннесобытия, вследствие которых возникают и реализуются операционные риски;

11.1.1.5.Предполагаемые недопустимые последствия риск-событий операционных рисков:

-полное прекращение работы информационно-технической системы;

-значительные расходы на восстановление работоспособности информационно-технических систем;

-потери основной бизнес-информации;

11.1.1.6.Допустимые последствия - предусмотренные п.11.1.1.5.расходы и трудности в незначительном объеме.

11.1.2.Порядок оценки вероятности недопустимых последствий риск-событий операционных рисков

11.1.2.1.Оценка вероятности реализации недопустимых последствий риск-события операционного риска осуществляется владельцем риска в дату выявления им риск-события;

11.1.2.2.Владелец риска(председатель правления) оценивает вероятность реализации недопустимых последствий риск-события операционного рискаи характер этих последствий и фиксирует полученные сведения, основания и результаты оценки в Отчете об управлении соответствующим операционным риском(Приложения 7-18)в виде одной из трех степеней:

-Высокая вероятность;

-Средняя вероятность;

-Низкая вероятность

11.1.3.Порядок оценки значимости недопустимых последствий риск-событий операционных рисков

11.1.3.1.Риск-менеджер оценивает значимость недопустимых последствий выявленного риск-события в соответствии с Порядком идентификации методом экспертной оценки путем прогнозирования всех возможных последствий реализации недопустимых последствий риск-события на деятельность кредитного кооперативав виде одной из трех степеней:

1.Высокая значимость

2.Средняя значимость

3.Низкая значимость

11.1.4.Порядок установления уровня опасности операционных рисков

11.1.4.1.В случае отсутствия по виду операционного риска выявленного в нем риск-события опасность операционного риска признается в качестве «Допустимого риска»

11.1.4.2.В случае выявления риск-события риск-менеджерпо совокупности оценки вероятности реализации и значимости недопустимых последствий риск-события устанавливает уровень опасностиоперационного риска в соответствии с Порядком идентификации рисков и фиксирует эти сведения в Отчете об управлении операционным риском(Приложения 7-18)в виде одного из двух уровней:

1.Опасный риск

2.Допустимый риск

11.2.Реагирование на операционные риски

11.2.1.Меры кредитного кооператива по минимизации недопустимых последствий риск-событий операционных рисков в случае установления им уровня «Опасный риск»

11.2.1.1.В отношении риска ошибки работника:

-определение причин возникновения текущих ошибок работников и определение наиболее вероятных возможных ошибок;

-разработка и реализация организационно-технических мер по минимизации риска текущих и возможных ошибок работника, в том числе обучение работников, автоматизация и компьютеризация информационных и бизнес-процессов;

11.2.1.2.В отношении риска отказа(поломки):

-разработка и реализация мер на случай отказа каждой используемой кредитным кооперативом информационно-технической системы и программного обеспечения, в том числе копирование информационных баз, дублирование, резервирование или передачу этих систем на аутсорсинг с высоким уровнем надежности;

-доведение до работников порядка действий в случае отказа информационно-технической системы или программного обеспечения;

11.2.1.3.В отношении риска киберугрозы:

-определение наиболее вероятных для организации направлений киберугроз, в т.ч. получение на электронную почту замаскированных под «деловую информацию» вредоносных вирусов, блокировка сайта организации, блокировка электронных сервисов обслуживания клиентов, блокировка доступа к критически важной информации и т.д.

-инструктирование сотрудников о правилах работы с входящей и исходящей электронной информацией;

-регулярное копирование всей критически важной для деятельности организации информации на электронные автономные и(или) надежно защищенные сетевые носители;

11.2.1.4.В отношении форс-мажорных рисков:

-открытие счетов организации в разных банках;

-получение услуг телефонной связи, интернета или резервирование этих услуг у разных провайдеров;

-определение перечня критически важного для организации оборудования, имущества, документов и носителей информации, которые могут быть эвакуированы работниками из офиса за один «вынос»;

11.2.1.5.В отношении минимизации всех последствий риск-событий:

-разработка и реализация оперативного плана по минимизации реализовавшегося риска;

-активация дублирующих информационно-технических систем или информации, в отношении которых реализовался риск;

-резервирование средств на счете кредитного кооператива для принятия мер по оперативной ликвидации последствий реализовавшегося операционного риска;

-страхование риска в страховой организации;

11.2.2.Меры кредитного кооператива по управлению операционными рисками в случае установления им уровня «Допустимый риск»

11.2.2.1.Мониторинг состояния и работоспособности информационно-технических систем и программного обеспечения владельцами риска, немедленное информирование ими риск-менеджера в случае выявления риск-события;

11.2.2.2.Разработка и реализация с участием специалистов мер по противодействию основным установленным для организации киберугрозам и отказам систем и программных продуктов;

11.2.2.3.Создание дублирующих информационно-технических систем в критически важных для деятельности кооператива сферах деятельности;

11.2.2.4.Запароливание доступа ко всей значимой информации;

11.2.2.5.Обучение работников методам получения, обработки, хранения, передачи и защиты данных;

11.2.2.6.Стимулирование работников на выявление ошибок, внешних и внутренних информационно-технических угроз;

11.3.Контроль за управлением операционными рисками

11.3.1.Риск-менеджер не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг реализации риска ошибки работников и реализации других операционных рисков;

11.3.2.В случае реализации операционного риска риск-менеджер принимает участие в разработке и реализации мер по ликвидации последствий риска;

12.Программа управления рыночным риском

12.1.1.Описание риска

12.1.1.1. Владельцы риска:

-Правление кредитного кооператива;

-Председатель правления;

-Риск-менеджер;

12.1.1.2.Определение риска:

Рыночный риск - риск получения убытков по сумме исполнения выданных и полученных кредитным кооперативом займов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок(процентный риск);

12.1.1.3.Источники риска –изменение процентных ставок вследствие рыночного соотношения между спросом и предложением денег, денежно-кредитной политики и решений Банка России;

12.1.1.4.Риск-события:

-рыночное изменение процентных ставок;

-изменение ключевой ставки Банка России;

-установление/изменение Банком России размера платы за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств по договору передачи личных сбережений среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа);

12.1.1.5.Предполагаемые недопустимые последствия реализации рыночного риска:

Убытки вследствие реализации последствий риск-событий, которые не могут быть компенсированы из собственных доходов и имущества кредитного кооператива и/или в результате солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в результате реализации двух сценариев риск-событий:

1 сценарий

Портфель привлеченных кредитным кооперативом займов состоит из «длинных» займов, а портфель выданных займов в основном из «коротких» займов. Происходит любое из предусмотренных п. 12.1.1.4. риск-событий, вследствие которого рыночные ставки процентов по предоставляемым займам снижаются до уровня, по которым кредитный кооператив привлекал займы или ниже этого уровня. После погашения заемщиками «коротких» займов кооператив вынужден размещать займы под низкий процент и в результате возврата этих займов средств для погашения «длинных», но дорогих займов, окажется недостаточно;

2 сценарий

Портфель привлеченных кредитным кооперативом займов состоит из «коротких» займов, а портфель выданных займов в основном из «длинных» займов. Происходит любое из предусмотренных п. 12.1.1.4. риск-событий, вследствие которого рыночные ставки процентов по предоставляемым займам повышаются до уровня, по которым кредитный кооператив предоставлял займы или выше этого уровня. В результате для погашения своих «коротких» займов кооператив вынужден привлекать на рынке средства по ставкам равным или выше тех, по которым будет осуществляться возврат предоставленных им

«длинных» займов – в результате средств для погашения кредитным кооперативом новых полученных им «коротких», но дорогих займов, окажется недостаточно;

12.1.1.6. Допустимые последствия реализации рыночного риска:

12.1.1.6.1. Убытки вследствие реализации последствий риск-событий рыночного риска, которые могут быть компенсированы из собственных доходов и имущества кредитного кооператива и/или в результате солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков)

12.1.1.6.2. Финансовые и иные материальные потери, которые не создают опасности потери инвестиций в кооператив, в том числе не наносят пайщикам и другим инвесторам недопустимого (невосполнимого) ущерба по вложенным ими средствам и не исключают получения кредитным кооперативом приемлемого уровня дохода в обозримой перспективе;

12.1.1.6.3. Сокращение или прекращение притока новых пайщиков и других инвесторов, выход пайщиков из кредитного кооператива, обращение пайщиков и иных инвесторов в суды в связи с неисполнением кредитным кооперативом финансовых обязательств перед ними, которые не оказывают существенного влияния на реализацию предусмотренных п.п. 12.1.1.6.1. и 12.1.1.6.2. опасностей;

12.1.2. Порядок оценки вероятности, значимости реализации недопустимых последствий и опасности риск-событий рыночного риска

12.1.2.1. Риск-менеджер в случае выявления риск-события рыночного риска оценивает вероятность, значимость реализации недопустимых последствий риск-события рыночного риска и уровень его опасности в дату выявления риск-события и далее не реже одного раза в месяц до даты принятия решения руководителем о прекращении действия риск-события;

12.1.2.2. Порядок оценки вероятности, значимости реализации недопустимых последствий риск-события рыночного риска и уровень его опасности соответствует установленному в п.п. 7.1.2. Порядку оценки вероятности реализации риска ликвидности, 7.1.3. Порядку оценки значимости риска ликвидности и 7.2. Порядку установления уровня опасности риска ликвидности.

В соответствии с этим установленная оценка вероятности, значимости и уровня опасности риска ликвидности приравнивается к оценке вероятности, значимости и уровню опасности рыночного риска;

12.1.2.3. В случае отсутствия выявленного риск-события рыночного риска опасность риска признается в качестве «Допустимого риска»;

12.1.2.4. В случае выявления риск-события рыночного риска по совокупности оценки вероятности и значимости реализации недопустимых последствий риск-события Риск-менеджер фиксирует в Отчете об управлении рыночным риском (Приложение 19), который оформляется отдельно на каждое риск-событие рыночного риска, описание риск-события, дату, обоснование оценки, оценку вероятности и значимости реализации последствий риск-события рыночного риска и уровень его опасности

12.2. Реагирование на рыночный риск

12.2.1. Меры кредитного кооператива по поддержанию рыночного риска на уровне «Допустимый риск»:

12.2.1.1. Мониторинг риск-событий рыночного риска риск-менеджером;

12.2.1.2. При выявлении риск-события рыночного риска при любом уровне опасности риска риск-менеджер немедленно разрабатывает план мероприятий по реагированию на это событие, согласовывает его с Правлением кредитного кооператива, организует и контролирует исполнение этого плана;

12.2.2. Меры кредитного кооператива по минимизации рыночного риска при уровне «Опасный риск»:

12.2.2.1. В случае установления уровня рыночного риска «Опасный риск» кредитный кооператив применяет меры по его минимизации в соответствии с п.8.3.1. настоящего Положения: Меры кредитного кооператива по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск»;

12.2.2.2. В случае установления уровня рыночного риска «Опасный риск» при 1 сценарии рыночного риска кооператив принимает меры для срочного закрытия позиций по полученным им «длинным» займам;

12.2.2.3. В случае установления уровня рыночного риска «Опасный риск» при 2 сценарии рыночного риска кооператив принимает меры для срочного закрытия позиций по предоставленным заемщикам «длинным» займам с целью получения относительно недорогих средств для погашения своих обязательств по полученным займам;

12.3. Контроль за управлением рыночным риском

12.3.1. Риск менеджер в случае выявления риск-события рыночного риска немедленно информирует о нем Руководителя, а тот - Правление кредитного кооператива;

12.3.2. Председатель правления отчитывается на каждом очередном/внеочередном заседании Правления о состоянии рыночного риска в течение действия риск-события;

13. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

13.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями 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;

13.2. При наступлении таких риск-событий и их последствий председатель правления кредитного кооператива обязан действовать в соответствии со следующими приоритетами:

13.2.1. Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников кредитного кооператива;

13.2.2. Сохранение денежных средств и имущества пайщиков, иных инвесторов и контрагентов;

13.2.3. Сохранение собственных средств, имущества кредитного кооператива, информации и документов;

13.2.4. Сохранение способности кредитного кооператива к продолжению профессиональной деятельности;

13.3. В офисах кредитного кооператива должны соблюдаться меры по защите здоровья и безопасности работников и посетителей, в том числе по противопожарной, антитеррористической безопасности, а также меры по защите имущества, информационно-технических систем;

13.4. Работники кредитного кооператива должны быть проинформированы о порядке действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях;

14. Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления кредитного кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками

14.1. Решения риск-менеджера и владельцев риска в процессе управления рисками, фиксируются в соответствии с установленным в Положении порядком в Реестре рисков (Отчетах об управлении рисками)

14.2. Решения Общего собрания пайщиков, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе общего собрания;

14.3.Решения Правления кредитного кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания Правления;

14.4.Решения контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания контрольного органа;

14.5.Решения правления кредитного кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания собрания членов правления;

14.6.Решения руководителя кредитного кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в приказах и распоряжениях руководителя;

15.Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, отчета о состоянии системы управления рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов

15.1.Внутренняя отчетность по управлению рисками включает в себя:

- Отчетов об управлении рисками(Приложения 1-19)
- Отчета о состоянии системы управления рисками(Приложение 20)

15.2.Отчеты об управлении рисками создаются в электронном виде владельцами рисков, осуществляющими оценку вероятности реализации риска, заполняются в соответствии с программами управления рисками, хранятся в запароленном режиме и доступны владельцу риска, создавшему отчет, риск-менеджеру и руководителю. Отчеты об управлении рисками предоставляются немедленно по требованию Общего собрания пайщиков, Правления кредитного кооператива, Контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива

15.3.Отчет о состоянии системы управления рисками подготавливается и предоставляется риск-менеджером Правлению кредитного кооператива не реже одного раза в год. По решению Правления или по требованию Общего собрания пайщиков Отчета о состоянии системы управления рисками предоставляется общему собранию пайщиков;

15.4.Работники организации обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящим Положением и другими локальными актами кредитного кооператива;

15.5.Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения руководителем проводит внутреннее обучение(вводный инструктаж) работников кредитного кооператива, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков»;

15.6.При изменении Положенияили других регулирующих управление рисками актов кредитного кооператива риск менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты изменения Положения или иного документа руководителем проводит внутреннее обучение(целевой инструктаж) работников организации, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков» по установленным изменениям и дополнениям;

15.7.Предусмотренное п.п.15.5 и 15.6. обучение фиксируется в Журнале учета внутреннего обучения работников в сфере управления рисками;

16. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кредитного кооператива

16.1. Положение об управлении рисками кредитного кооператива предоставляется (раскрывается) документарном или электронном виде по требованию заинтересованного лица в течение 2 рабочих дней с даты получения кредитным кооперативом требования;

16.2. Сведения, полученные или установленные организацией 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 организация, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями, а также по требованию органов управления кредитного кооператива;