УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
КПК «Доходный ДомЪ »
Туманянц Карен Суренович
«17» декабря 2019 года
Протокол № 2 от 17.12.2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КПК « Доходный ДомЪ »

2019 г.

Содержание

1.Общие положения
2 Цели и задачи управления рисками
3.Организационная структура, полномочия и взаимодействие участников системы управления рисками

4.Порядок ведения Реестра рисков и формирования Отчетов об управлении рисками

5.Логическая модель системы управления рисками

6. Порядок управления риском ликвидности

7.Порядок управления кредитным риском

8.Порядок управления операционным риском

9.Порядок управления репутационным риском

10.Порядок управления рыночным риском

11.Порядок управления стратегическим риском

12.Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

13.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.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

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

16.Ответственность сотрудников

Приложения:
Приложение 1. Отчет об управлении рисками в кредитном потребительском кооперативе
Приложение 2.Отчет о состоянии системы управления рисками в кредитном потребительском кооперативе

1. Общие положения

1.1.Настоящее Положение об управлении рисками(далее - Положение) состоит из одного документа, утверждается Правлением кредитного потребительского кооператива « **Доходный ДомЪ** » (далее-кооператив) и является внутренним нормативным документом, в котором установлена система управления предпринимательскими рисками(далее-СУР) кооператива;
1.2.Положение разработано и утверждено в соответствии с № 190-ФЗ от 18 июля 2009 года "О кредитной кооперации", № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях», N 353-ФЗ от 21.12.2013 "О потребительском кредите (займе)", N 223-ФЗ от 13 июля 2015 года "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризму», 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 (содержании 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», иными правовыми актами Российской Федерации и 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 13.10.2020 N КФНП-29), "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.Кооператив обязан в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, актов саморегулируемой организации(СРО) в сфере управления рисками привести Положение в соответствие с требованиями этих актов не позднее даты вступления их в силу, если иной срок прямо не установлен соответствующим актом. Положение пересматривается также в случае изменений во внутренней и внешней среде или изменения системы управления рисками в кооперативе, но не реже одного раза в год.

2. Цели и задачи управления рисками

2.1.Основной целью системы управления рисками(СУР) является исключение вероятности прекращения деятельности кооператива(главной угрозы) вследствие недостаточности средств и реализации риск-события риска ликвидности, возникших из-за плохого управления предпринимательской деятельностью.

2.2.Для достижения основной цели владельцы рисков кооператива решают следующие задачи:
1)Выявление рисков и оценка уровня опасности риска ликвидности и других предпринимательских рисков;
2)Определение, реализация и оценка эффективности мер по минимизации предпринимательских рисков;
3)Разработка, обновление и реализация Положение об управлении рисками и иных документов кооператива, интегрирующих систему управления рисками в бизнес-процессы организации;
4)Документальная фиксация полученных в процессе управления рисками сведения;
3)Обеспечение актуальности и непрерывности функционирования системы управления рисками;
4)Своевременное доведение информации о рисках до сведения органов управления кооперативом;

2.3. Кооператив формирует СУР на следующих принципах:
1)Принцип соответствия СУР виду деятельности, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности);

2)Принцип эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками;
3)Принцип разделения полномочий;
4)Принцип целостности системы управления рисками;
5)Принцип взаимосвязанности, обоснованности и последовательности действий владельцев рисков в процессе управления рисками;

2.4.Ожидаемые результаты СУР:
1)Своевременное выявление и оперативное предотвращение реализации опасных рисков и их последствий;
2)Повышение уровня защищенности активов, прав и законных интересов к пайщиков и других получателей финансовых услуг;
3)Повышение финансовой устойчивости и эффективности кооператива;
4)Повышение профессионального уровня владельцев рисков и качества принимаемых ими решений в сфере управления бизнесом и рисками;
5)Повышение конкурентоспособности кооператива;

3. Организационная структура, полномочия и взаимодействие участников системы управления рисками

3.1.В организационную структуру СУР входят следующие участники- владельцы рисков, являющиеся субъектами управления рисками кооператива:
1.Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
2.Правление кредитного кооператива;
3.Руководитель (единоличный исполнительный орган кредитного кооператива(председатель кооператива), являющийся риск-менеджером);
4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;
5. Сотрудники кредитного кооператива;
6. Комитет по займа(при наличии);
7. Пайщики

3.2.Полномочия владельцев риска

3.2.1. Общее собрание членов кооператива (пайщиков):
1.Утверждает смету расходов на содержание сотрудников кооператива, в том числе в сфере управления рисками.
2.Принимает решение о начислении на паевые взносы по итогам деятельности кооператива за финансовый год;

3.В соответствии с уставом принимает иные решения по возникновению(прекращению) обязательств(расходов) и доходов кооператива;

3.2.2. Правление кооператива:

1.Осуществляет общее руководство текущей деятельностью кооператива, в том числе в сфере управления предпринимательскими рисками;
2.Рассматривает и утверждает Отчет о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.
3.Устанавливает порядок определения допустимых потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кооператива;
4.Устанавливает периодичность отчетов руководителя(риск-менеджера) перед Правлением и рассматривает Отчеты о состоянии системы управления рисками и Отчеты об управлении рисками;
5.Доводит в случае необходимости до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
6.Установливает уровень ответственности руководителя(риск-менеджера) за ненадлежащую организацию функционирования системы управления рисками;
7.Согласовывает планы мероприятий по минимизации опасных рисков и контролирует реализацию этих планов сотрудниками кооператива;
8.В соответствии с уставом и другими внутренними документами кооператива принимает иные решения по возникновению(прекращению) обязательств(расходов) и доходов кооператива;

3.2.3.Единоличный исполнительный орган кооператива(руководитель, являющийся риск-менеджером):

1.Организует функционирование системы управления рисками и исполнение Положения об управлении рисками;
2.Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в сфере управления рисками;
3.Разрабатывает Положение об управлении рисками, изменения и дополнения в Положение, иные внутренние документы кооператива, относящиеся к управлению рисками и предлагает их Правлению для рассмотрения, изменения и утверждения;
4.Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) сотрудниками

кооператива;
5.Обеспечивает необходимыми для функционирования СУР ресурсами структурные подразделения и (или) сотрудников кооператива(владельцев рисков);
6.Разрабатывает программы обучения, организует и проводит обучение сотрудников кооператива по вопросам управления рисками;
7.Формирует Отчеты об управлении рисками, Отчеты о состоянии системы управления рисками;
8.В рамках своих полномочий принимает решения в сфере управления рисками;
9. Осуществляет идентификацию(выявление), оценку и мониторинг рисков и риск-событий, разрабатывает и реализует меры реагирования на риски, а также контролирует исполнение своих обязанностей иными владельцами рисков;
10.Обеспечивает взаимодействие и обмен данными между владельцами риска;
11.Не реже одного раза в год готовит Отчет о состоянии системы управления рисками Правлению кооператива;
12.Организует и проводит внутренние расследования случаев реализации рисков;
13.В соответствии с уставом и другими внутренними документами кооператива принимает иные решения по возникновению(прекращению) обязательств(расходов) и доходов кооператива;

3.2.4. Контрольно-ревизионный орган кооператива:
1.Осуществляет финансовый контроль за деятельностью кооператива и его органов, в том числе в сфере управления рисками;
2.Созывает общее собрание членов кооператива (пайщиков) в случае, если правление кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кооператива;

3.2.5. Сотрудники кооператива(владельцы рисков):
1.Устанавливают источники риска, осуществляют идентификацию(выявление), оценку уровня риска, реагирование на риски кооператива в соответствии с правами и обязанностями, определенными в Положении и иных документах кооператива;
2.В установленном в Положении порядке информируют риск-менеджера и должностных лиц и органы управления кооператива о рисках и функционировании СУР;

3.Взаимодействуют с пайщиками и иными лицами – источниками рисков, получают документы и сведения, предусмотренные Положением для выявления и оценки рисков;
4.В соответствии со своими полномочиями, установленными настоящим Положением и другими внутренними документами кооператива, принимают решения в сфере управления рисками;

3.2.6. Комитет по займам
1.Принимает решения о предоставлении займов на основе оценки платежеспособности заемщиков(оценки уровня риска неплатежеспособности) пайщика;

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

4.Порядок ведения Реестра рисков и формирования Отчетов об управлении рисками

4.1.Реестр рисков является совокупностью оформленных Отчетов об управлении рисками.
4.2.Отчет об управлении рисками является формой, в которой риск-менеджер и иные владельцы рисков фиксируют полученные в процессе управления рисками сведения и документы в соответствии с Приложением 1.
4.3.Отчет об управлении рисками утверждается руководителем кооператива не позднее 5(Пяти) рабочих дней после окончания отчетного периода

5. Логическая модель системы управления рисками

5.1.Главная угроза – юридическое и(или) фактическое прекращение деятельности кооператива из-за отсутствия денежных средств, необходимых для денежной компенсации убытков и обязательств от предпринимательских и иных рисков(риск ликвидности);

5.2.Внутренние предпринимательские риски, влияющие на риск ликвидности:
- вероятные убытки от кредитно-денежных отношений с заемщиками(«риск кредитного портфеля» (**кредитный риск**)
- вероятные убытки от нештатного функционирования сотрудников и используемых организацией технологий(**операционный риск**)

- вероятные убытки вследствие неблагоприятного для организации разрешения споров с заемщиками и другими получателями финансовых услуг(«**правовой риск**»)
- вероятные убытки вследствие требований о возврате паенакоплений и досрочном возврате предоставленных кооперативу личных сбережений и займов, вызванных негативным восприятием деятельности органов управления кооперативом пайщиками и другими заинтересованными лицами **(репутационный риск)**;
- вероятные убытки по сумме исполнения выданных и полученных кооперативом займов вследствие неблагоприятного изменения ключевой и рыночной процентных ставок по кредиту(**рыночный (процентный) риск**);
- вероятные убытки вследствие принятия органами управления кооперативом ошибочных управленческих решений либо вследствие непринятия необходимых решений **(с тратегический риск)**;

На **риск ликвидности** кроме указанных выше рисков **вероятных убытков** могут оказывать значительное влияние ожидаемые к исполнению **обязательства,** или **иные риски**.

Все вышеуказанные риски входят в **Реестр рисков** кооператива

Кооператив имеет финансовые, юридические, организационные, технические и иные инструменты для управления этими рисками;

5.3.Внешние источники риска ликвидности
- кредитно-денежные отношения;
- действия регуляторов;
-форс-мажоры социального, природного, технологического, военного, медицинского характера и иные внешние форс-мажорные обстоятельства;

Эти риски в Положении не рассматривается, потому что управлять ими кооператив не может.

5.4.Идентификация риска - выявление убытков или обязательств, связанных с определенным риском. В случае выявления риска(убытков или обязательств) его необходимо измерить и оценить вероятность наступления риск-события этого риска.

5.5.Риск – событие – обстоятельства, при наступлении которых риск признаётся реализовавшимся;

5.6.Способы управления внутренними рисками:
1)Основной способ - денежная компенсация рисков

Этот способ предусматривает достаточность суммы накопленного и текущего дохода кооператива для компенсации вероятных убытков и исполнения обязательств в течение прогнозируемого периода и основан на балансе двух показателей:

Контрольная денежная величина риска ликвидности(Оп) – ожидаемая в течение прогнозируемого периода сумма вероятных убытков от реализации включенных в Реестр предпринимательских рисков, а также просроченных и подлежащих плановому исполнению в этом периоде обязательств;

Контрольная денежная величина компенсация риска ликвидности(Дп) - ожидаемая к получению в прогнозируемом периоде и ранее полученная(накопленная) сумма денежных средств, которые кооператив может использовать для компенсации убытков и исполнения обязательств;

2)Дополнительные меры по минимизации рисков;

Эти меры устанавливаются в Положении по каждому конкретному риску в зависимости от его уровня

5.7.Система управления рисками в кооперативе функционирует как повторяющаяся во временных рамках прогнозируемого периода последовательность следующих этапов деятельности:

Этап1.Плановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности.

Задача этапа – определить в прогнозируемом периоде баланс(в процентах) ожидаемой(контрольной) денежной величины риска ликвидности и ожидаемой(контрольной) денежной величины компенсации риска ликвидности и, далее, путем применения к этому значению установленных лимитов оценки, преобразовать его в оценку вероятности риск-события риска ликвидности (уровня риска ликвидности).

При высокой вероятности риск-события риска ликвидности (соответствует опасному уровню риска ликвидности) кооператив немедленно разрабатывает и реализует дополнительные меры по минимизации риска ликвидности до допустимого уровня.

При низкой вероятности риск-события риска ликвидности(соответствует допустимому уровню риска ликвидности) кооператив реализует стандартные меры по управлению рисками, в том числе:

Этап 2. Мониторинг рисков

Задача этапа – текущий контроль(мониторинг) за соответствием установленных на Этапе 1 контрольных значений денежной величины риска ликвидности реальным значениям убытков от реализовавшихся рисков и расходов на исполнение обязательств.

Если в течение прогнозируемого периода эти реальные убытки и расходы не превышают контрольных значений, то вероятность наступления риск-события риска ликвидности в течение всего периода признается низкой, а уровень риска ликвидности допустимым.

Этап 3.Внеплановое прогнозирование вероятности риск-события риска ликвидности

Если в ходе текущего контроля(мониторинга) рисков будет установлено, что реальные расходы по любому включенному в Реестр риску превысили установленные при плановом прогнозировании контрольные значения убытков и обязательств, то возникшие обстоятельства квалифицируются как наступившее риск-событие этого риска и в этом случае возрастает вероятность наступления риск-события риска ликвидности.

С целью своевременного выявления и предотвращения угрозы наступления риск-события риска ликвидности в течение прогнозируемого периода кооператив с момента наступления риск-события по конкретному риску осуществляет систематический внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности, которое в данном случае рассчитывается как отношение реальных расходов(исполненных обязательств организации и понесенных убытков) к величине реально полученных и накопленных доходов на дату внепланового расчета.

Этап 4.В соответствии с полученными при плановом и внеплановом прогнозировании вероятности риск-события риска ликвидности результатами организация разрабатывает и реализует меры реагирования на риск, целью которых является минимизация риска наступления риск-события риска ликвидности.

Этап 5.Информация, полученная в процессе прогнозирования и мониторинга рисков, а также принятые меры по минимизации рисков и оценка эффективности этих мер фиксируются в Отчете об управлении рисками(приложение 1).

Основным критерием эффективности функционирования системы управления рисками является отсутствие в кооперативе риск-событий риска ликвидности и других рисков.

6. Порядок управления риском ликвидности

6.1.Идентификация риска ликвидности

6.1.1.Владельцы риска:

-(Главный бухгалтер, иной специалист, в т.ч. не являющийся работником кооператива(аудитор), обязанностями которого является подготовка, анализ финансовой отчетности организации и участие в управлении риском ликвидности);
-Руководитель(риск-менеджер);
-Правление кооператива
-Общее собрание пайщиков;
-Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;
-Пайщики

6.1.2.Определение риска
Риск ликвидности – невозможность исполнять обязательства и компенсировать убытки за счет имеющихся у кооператива денежных средств;

6.1.3.Риск-событие риска ликвидности(Рп) - **неисполнение из-за отсутствия у кооператива денег в установленный срок хотя бы одного из указанных обязательств** или невозможность денежной компенсации наступивших убытков**, в том числе:**
-уплата налогов и взносов в фонды социального страхования;
-выплата заработной платы, в т. ч. выплаты вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
-исполнение денежных требований по решению суда или надзорного органа(исполнительные листы, постановления об административных штрафах),
-формирование РВПЗ(резервов на возможные потери по займам).
(формируются кооперативом ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении неисполненных (полностью либо частично) заемщиками кооператива обязательств по займам, а также в отношении обязательств по реструктуризированным займам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала);
-восстановление(ремонт) оргтехники, компьютерных программ, утраченных баз данных и компенсация иных убытков, понесенных организацией вследствие реализации операционных рисков;
-оплата обязательных для функционирования кооператива услуг, работ и товаров (аренда, связь, интернет, приобретение и обслуживание оргтехники и т.д.);
-предоставление займов по заключенным договорам займа;
-погашение полученных личных сбережений и займов, кредитов, а также начисленных процентов и штрафов по ним;
-выплата паенакоплений и начислений на паевые взносы;
-исполнение иных денежных обязательств, компенсация иных убытков, оказывающих влияние на риск ликвидности;

6.1.4.Риск-события кредитного риска(1оп), операционного риска(2оп), репутационного риска(3оп), рыночного риска(4оп), стратегического риска(5оп) – наступление обстоятельств, при которых величина реальных расходов и убытков кооператива на компенсацию этих рисков в течение прогнозируемого периода превысила установленные при плановом прогнозировании вероятности риск-события риска ликвидности контрольные значения убытков по этим рискам;

6.1.5.Риск-событие по иным рискам(6оп) – обстоятельства, при которых сумма реальных расходов по обязательствам организации в течение прогнозируемого периода превысила сумму контрольных обязательств по совокупности показателей;

6.2.Плановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности(Рп) на прогнозируемый период (квартал) осуществляет риск-менеджер в последний рабочий день (день расчета) текущего периода по формуле:

$$Рп = \frac{Оп}{Дп} \times 100\%$$

где:

Рп – приведенное в процентах числовое значение вероятности наступления риск-события риска ликвидности, рассчитываемое при плановом и внеплановом прогнозировании

Оп–сумма вероятных в прогнозируемом периоде убытков кооператива и ожидаемых к исполнению обязательств (контрольная денежная величина риска ликвидности)

Оп =1оп+2оп+3оп+4оп+5оп+6оп

в том числе:

1оп(контрольная денежная величина кредитного риска) – вероятная величина просроченной задолженности заемщиков в прогнозируемом периоде, которая определяется как максимальное значение РВПЗ из четырех завершенных периодов на день расчета;

2оп(контрольная денежная величина операционного риска) – установленная владельцем риска методом экспертной оценки сумма(контрольная величина) планируемых(необходимых) расходов и вероятных убытков на компенсацию в предстоящем периоде операционного риска(без учета заработной платы сотрудников организации, занятых в обслуживании телекоммуникационных, информационно-технических систем, во внутреннем аудите и обучении персонала(программист, сисадмин, сотрудник внутреннего контроля и т.д.), в том числе:
1)планируемые расходы на приобретение оргтехники, приобретение или изменение компьютерных программ, систем защиты информации, включая расходы на разработку и реализацию с участием сервисных фирм специальных мер по защите персональных данных, финансовой информации и компьютерных программ, расходы на дублирование,

резервирование этих систем и копирование информации;
2)вероятные расходы на устранение поломок и нарушений функционирования информационно-технических систем и компьютерных программ, вызванных износом техники, ошибками сотрудников и несанкционированным доступом извне (исходя из среднеарифметического за период размера этих расходов, рассчитанного по данным за предыдущие 4(четыре) периода);
3)планируемые в периоде расходы на профессиональное обучение сотрудников;
4)вероятные расходы(убытки) вследствие технических ошибок и нарушений, допущенных сотрудниками в ходе обслуживания клиентов, совершения финансовых операций и использования информационно-технических систем (исходя из среднеарифметического за период размера этих расходов, рассчитанного по данным за предыдущие 4(четыре) периода);
5)планируемые расходы на привлечение к осуществлению внутреннего контроля и аудита сервисных фирм;

3оп(контрольная денежная величина репутационного риска) - сумма вероятных убытков от репутационного риска**,** рассчитанная как максимальная величина за четыре завершенных периода предъявленных выходящими из кооператива пайщиками требований о возврате паенакоплений и требований о досрочном возврате размещенных в кооперативе личных сбережений и займов;

4оп(контрольная денежная величина рыночного риска) - сумма вероятного убытка от профессиональной деятельности кооператива**,** рассчитанная по формуле:

4оп = 4)6оп - 1)1дп
где
4)6оп– сумма обязательств кооператива по полученным займам и кредитам(с учетом начисленных процентов) с датой исполнения в прогнозируемом периоде;
1)1дп– сумма обязательств пайщиков по полученным от кооператива займам(с учетом начисленных процентов и иных платежей) с датой исполнения в прогнозируемом периоде

Если на дату планового прогнозирования вероятности риск-события риска ликвидности величина **4оп**(вероятный убыток от реализации рыночного риска) **равна или более 0, то показатели 4)6оп и 1)1дп из расчета Рп исключаются(**но в Отчете об управлении рисками они фиксируются в любом случае);

5оп(**контрольная денежная величина стратегического риска)**

Если на дату плановой оценки опасности риска отсутствует риск-событие стратегического риска, то значение **5оп = 0**

6оп(контрольная денежная величина иных рисков) - установленная владельцами рисков методом экспертной оценки сумма(контрольная величина) ожидаемых в прогнозируемом периоде расходов по обязательствам организации и вероятных убытков по иным рискам, в том числе:
1)сумма платежей по налогам, установленная исходя из её реальной величины за предыдущий период, включая просроченную задолженность на день расчета;
2)сумма платежей по социальному страхованию и обеспечению, установленная исходя из её реальной величины за предыдущий период, включая просроченную задолженность на день расчета;
3)сумма оплаты труда работников кооператива и услуг физических лиц по гражданско-правовым договорам(величина к выплате (без учета налогов), включая просроченную задолженность на день расчета;
4)сумма обязательств кооператива по займам и кредитам (с учетом начисленных процентов) с датой исполнения в прогнозируемом периоде;
5)сумма выданных организацией поручительств, гарантий и предоставленных залогов по кредитам и займам других лиц, если на день расчета просрочка по исполнению обязательств по ним составила более 30 календарных дней;
6)сумма не исполненных на день расчета обязательств по заключенным кооперативом договорам о предоставлении займов пайщикам;
7)сумма ожидаемых расходов на оплату услуг аренды, охраны, телефонной связи, интернета, почты, приобретение расходных и канцелярских товаров, прочие расходы на содержание офиса, в том числе просроченная задолженность по этим обязательствам;
8)сумма выплат паенакоплений и начислений на паевые взносы пайщикам;
9)иные ожидаемые к исполнению обязательства и вероятные убытки организации в прогнозируемом периоде**;**

Дп – сумма нераспределенных накопленных на дату расчета доходов за предыдущие периоды и ожидаемых в прогнозируемом периоде текущих доходов, которые кооператив может использовать для исполнения обязательств и финансирования убытков (прогнозируемая денежная величина компенсации риска ликвидности)

Дп =1дп+2дп

в том числе:
1дп–денежные средства в кассе и на расчетном счете(счетах) кооператива на день расчёта, в том числе:

1)чистая нераспределённая прибыль от профессиональной и иной деятельности;
2)возвращённые и нераспределённые суммы основного долга по предоставленным ранее займам;
3)сумма денежной части Паевого фонда
4)нераспределенная часть временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи
5)Резервный фонд(величина фонда определяется в сумме, включающей его увеличения/уменьшения по итогам расчета резервов на дату расчетов)
6)банковские депозиты
7)финансовые вложения в долговые ценные бумаги органов государственной и муниципальной власти, вложения в ценные бумаги эмитентов из котировального листа первого уровня Московской биржи;
8)Стоимость иного принадлежащего кооперативу ликвидное имущества(кроме основных средств);

2дп – ожидаемые в прогнозируемом периоде текущие доходы, в том числе:
1)сумма обязательств пайщиков по полученным от кооператива займам(с учетом начисленных процентов и иных платежей) с датой исполнения в прогнозируемом периоде;
2)ожидаемая сумма средств в соответствии с заключенными на дату расчета договорами о привлечении кооперативом личных сбережений пайщиков, займов и кредитов со сроком возврата позднее даты окончания предстоящего периода, (за исключением займов, предоставляемых участниками)**;**
3)ожидаемые к получению процентные доходы по депозитам, долговым и долевым ценным бумагам, иным финансовым вложениям;
4)ожидаемые доходы от иных видов деятельности;

6.3.Внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности(Рп) осуществляет риск-менеджер в следующем порядке:

1)Владельцы рисков в течение прогнозируемого периода осуществляют непрерывный расчет с накопительным итогом реальных расходов и убытков и мониторинг(контроль) за их соответствием установленным при плановом прогнозировании контрольным денежным величинам этих убытков и расходов отдельно по кредитному риску(**1оп**), операционному риску(**2оп**), репутационному риску(**3оп**), рыночному риску(**4оп**), стратегическому риску(**5оп**) и по совокупности других расходов и убытков(рисков) (**6оп**) с целью выявления момента наступления риск-события этих рисков;

2)Если в течение прогнозируемого периода превышения реальных расходов и убытков(**ор**) над установленными при

плановом прогнозировании контрольными величинами этих расходов и убытков(**оп**) отдельно по кредитному риску(**1оп**), операционному риску(**2оп**), репутационному риску(**3оп**), рыночному риску(**4оп**), стратегическому риску(**5оп**) и по совокупности других расходов и убытков(рисков) (**6оп**) не выявлено, то внеплановый расчет риск-события риска ликвидности **не осуществляется** и следующим днем его расчета будет день очередного планового расчета вероятности риск-события риска ликвидности;.

3) Если в течение прогнозируемого периода будет выявлено превышение реальных расходов и убытков(**ор**) над установленными при плановом прогнозировании контрольными величинами этих расходов и убытков(**оп**) отдельно по кредитному риску(**1оп**), операционному риску(**2оп**), репутационному риску(**3оп**), рыночному риску(**4оп**), стратегическому риску(**5оп**) и по совокупности других расходов и убытков(рисков) (**6оп**), то риск-менеджер фиксирует в Отчете об управлении рисками риск-событие по этому риску и осуществляет внеплановый расчет вероятности наступления риск-события риска ликвидности в следующем порядке:
а. Внеплановый расчет производится в день фиксации риск-события и далее, если сумма расходов и убытков по этому риск-событию продолжает увеличиваться, то в каждый день, когда реальные расходы и убытки превышают максимум предыдущих дней;

б.При внеплановом расчете значение вероятности риск-события риска ликвидности**(Рпв)** рассчитывается по формуле:

$$\textbf{Рпв} = \frac{\textbf{Ор}}{\textbf{Др}} \textbf{ х 100\%}$$

где:
Ор – сумма реальных расходов и убытков организации на день расчета по совокупности показателей **1ор,2ор,3ор,4ор,5ор,6ор**, соответствующих наименованиям показателей **1оп,2оп,3оп,4оп,5оп,6оп;**

Др – сумма реально располагаемых организацией на дату расчета доходов по совокупности показателей **1др-2др**, соответствующих наименованиям показателей **1дп-2дп**

в. В случае отсутствия на дату внепланового расчета значения вероятности риск-события риска ликвидности реальных расходов и или убытков по показателю используется контрольная величина этого показателя, полученная при плановом прогнозировании.

6.4.Оценка уровня опасности риска ликвидности при плановом и внеплановом прогнозировании

1)В кооперативе установлены два уровня опасности риска ликвидности исходя из значения вероятности риск события риска ликвидности:
Опасный риск - недопустимый для кооператива уровень риска ликвидности, последствиями которого может стать реализация риск-события риска ликвидности и главной угрозы;
Допустимый риск - принимаемый кооперативом уровень опасности риска ликвидности, при котором наступление риск-событие риска ликвидности и реализация главной угрозы признаются маловероятными;

2)Оценка уровня опасности риска ликвидности осуществляется путем преобразования полученного при плановом/внеплановом расчете значения вероятности риск-события риска ликвидности в оценку уровня опасности, которое осуществляется на основе установленного организацией лимита – **80%**;

3)Оценка уровня опасности риска ликвидности при плановом и внеплановом) прогнозировании риска принимает значение:
Опасный риск – Рп(Рпв) более 80% (соответствует высокой вероятности наступления риск-события риска ликвидности)
Допустимый риск – Рп(Рпв) до 80% включительно (соответствует низкой вероятности наступления риск-события риска ликвидности)

6.5.Реагирование на риск ликвидности

6.5.1. Меры реагирования при опасном уровне риска ликвидности

Целью мер является предотвращение наступления недопустимых последствий риск событий и минимизация «опасного риска» до уровня «допустимого риска», в том числе:
1)Немедленное информирование риск-менеджером Правления кооператива об уровне опасности риска и основаниях для такой оценки;
2)Разработка под руководством риск-менеджера и согласование с Правлением кооператива плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска» с целью предотвращения реализации риска ликвидности, который может включать:
-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 или других фондов кооператива;
-продажа активов;
-временный отказ от предоставления займов;

-временное сокращение или полное прекращение инвестиционных и иных связанных с развитием кооператива расходов;
-применение механизма субсидиарной ответственности пайщиков по обязательствам кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;
-определение, с учетом ожидаемых к возврату и иных получаемых средств в прогнозируемом периоде и в последующие периоды минимально необходимой суммы для исполнения всех текущих обязательств;
-определение, с учетом ожидаемых к возврату и иных получаемых средств в предстоящем периоде;
3)Выявление источников рисков, влияние которых повлекло опасный уровень риска ликвидности, разработка и реализация мер по недопущению впредь реализации риск-событий этих рисков;

6.5.2. Меры реагирования при допустимом уровне риска ликвидности

1)Соблюдение кооперативом 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)
2)Осуществление риск-менеджером мониторинга возможностей кооператива по оперативному восстановлению, в случае необходимости, ликвидности организации, в том числе мониторинг привлечения кредитов, рыночной ликвидности не денежных активов кооператива и т.д.;
3)Осуществление владельцами рисков контроля(мониторинга) за соответствием реальных расходов и убытков в течение периода рассчитанным при плановом расчете ожидаемым и вероятным расходам в соответствии с обязательствами и убыткам.

Контроль(мониторинг) осуществляется в соответствии с Порядками управления значимыми рисками

6.6.Фиксирование всех показателей и возникающих при плановом и внеплановом расчете вероятности и оценке уровня риска ликвидности, а также иные сведения и документы об управлении риском ликвидности и значимыми рисками осуществляется в Отчете об управлении рисками(Приложение 1)

7.Порядок управления кредитным риском

7.1.Идентификация кредитного риска

7.1.1. Владелец риска:
риск-менеджер, иной сотрудник

7.1.2.Определение риска
Кредитный риск - риск возникновения у кооператива убытков и угрозы реализации риск-события риска ликвидности вследствие неисполнения в установленный срок заемщиками(в т.ч. поручителями, залогодателями) обязательств по займу;

7.1.3.Риск-событие кредитного риска – сумма РВПЗ(резервы на возможные потери по займам) в течение прогнозируемого периода(**1ор)** превысила рассчитанную владельцем риска сумму(контрольное значение) РВПЗ(**1оп);**

7.2. Оценка уровня опасности кредитного риска

7.2.1.Риск-менеджер контролирует реальную величину РВПЗ(**1ор**) в течение прогнозируемого периода;

7.2.2.При величине **1ор равной или меньше 1оп** кредитному риску присваивается уровень допустимого риска.

7.2.3.При величине **1ор больше 1оп** кредитному риску вследствие наступления риск – события этого риска присваивается уровень опасного риска

7.2.4.Внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности вследствие наступления риск-события кредитного риска осуществляет риск-менеджер в соответствии с. Программы управления риском ликвидности

7.3.Реагирование на кредитный риск

7.3.1.Меры реагирования при отсутствии риск-события кредитного риска:
Соблюдение требований законодательства, базовых стандартов, положения о порядке предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива и договоров о предоставлении займов

7.3.2. Меры реагирования при наступлении риск-события кредитного риска заемщиков
(дополнительно к мерам при отсутствии риск-события)

1)Внеплановый расчет уровня опасности риска ликвидности и, в случае установления риску ликвидности уровня «Опасный риск» применение предусмотренные настоящим Положением и иных мер по минимизации уровня риска ликвидности;
2)Разработка и реализация дополнительных мер по минимизации риска неплатежеспособности заемщиков, а также дополнительных мер в отношении заемщиков с просроченной задолженностью

8.Порядок управления операционным риском

8.1.Идентификация операционного риска

8.1.1.Владелец риска:
сотрудники кооператива

8.1.2. Определение риска
Операционный риск – опасность возникновения у кооператива убытков из-за ошибок сотрудников, нарушений, недостатков или уязвимости установленных в организации процедур и информационно-технических систем;

8.1.3.Риск – событие операционного риска – реальная величина расходов и убытков, источниками которых являются операционные риски(**2ор**), в течение периода превысила контрольную величину операционного риска(**2оп**)

8.2. Оценка уровня опасности операционного риска

8.2.1.Риск-менеджер контролирует величину реальных расходов и убытков на компенсацию операционного риска и в дату их возникновения рассчитывает с накопительным итогом сумму **2ор**;

8.2.2.При величине **2ор равной или меньше 2оп** операционному риску присваивается уровень допустимого риска;.

8.2.3.При величине **2ор более 2оп** операционному риску вследствие наступления риск –события этого риска присваивается уровень опасного риска;

8.2.4.Внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности вследствие наступления риск-события операционного риска осуществляет риск-менеджер в соответствии с Программой управления риском ликвидности

8.3.Реагирование на операционный риск

8.3.1.Меры при отсутствии риск-события операционного риска

1)В отношении риска ошибки сотрудника:

-определение вероятных ошибок сотрудников и причин их возникновения;

-разработка и реализация организационно-технических мер по минимизации риска текущих и возможных ошибок;

-профессиональная подготовка и переподготовка сотрудников;

2) В отношении риска отказа(поломки):

-разработка и реализация мер на случай отказа каждой используемой кооперативом информационно-технической системы, в том числе копирование информационных баз, дублирование систем, резервирование или передача на аутсорсинг услуг технических систем;

-разработка и обучение сотрудников порядку действий в случае отказа информационно-технических систем;

3) В отношении риска кибератаки:

-определение наиболее вероятных для организации направлений угроз кибербезопасности и способов реагирования на эти угрозы, 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) сетевые носители;

-другие меры в соответствии с характером угроз и бюджетом на их минимизацию;

8.3.2.Меры при наступлении риск-события операционного риска

1)Внеплановый расчет уровня опасности риска ликвидности и, в случае установления риску ликвидности уровня «Опасный риск», применяются предусмотренные настоящим Положением меры по минимизации уровня риска ликвидности;

2)Разработка и реализация мер, направленных против действия конкретного источника операционного риска, ставшего причиной реализации риск-события

9.Порядок управления репутационным риском

9.1.Идентификация репутационного риска

9.1.1. Владелец риска:

руководитель(риск-менеджер), сотрудники кооператива

9.1.2. Определение риска:

Репутационный риск – риск получения кооперативом убытков вследствие требований о возврате паенакоплений и досрочном возврате предоставленных кооперативу личных сбережений и займов, вызванных негативным восприятием деятельности органов управления кооперативом пайщиками и другими заинтересованными лицами;

9.1.3.Риск-событие репутационного риска – реальная сумма предъявленных выходящими из кооператива пайщиками требований о возврате паенакоплений и требований о досрочном возврате размещенных в кооперативе личных сбережений и займов(**Зор**) в течение прогнозируемого периода превысила контрольную денежную величину прогнозируемого репутационного риска**(Зоп),** чему предшествовало любое из нижеуказанных событий, ставших источником риск-события репутационного риска, в том числе:

Признанные общим собранием пайщиков или правлением кооператива финансовые операции должностных лиц кооператива ошибочными, наносящими ущерб интересам пайщиков;

Возбуждение против должностных лиц кооператива уголовных дел в связи с исполнением ими должностных обязанностей или на основании обвинений в совершении экономических преступлений или преступлений против государственной власти;

Применение к кооперативу процедуры банкротства или возбуждение против кооператива административного дела, имеющего перспективу ликвидации кооператива по решению суда;

Предъявление к кооперативу судебного иска на значительную сумму, взыскание которой приведет к потере кооперативом финансовой стабильности;

Конфликт имущественного характера между группами пайщиков или пайщиками и должностными лицами кооператива;

Неисполнение кооперативом финансовых обязательств перед пайщиками или контрагентами;

Нарушение должностными лицами кооператива обычаев делового оборота и общепринятых норм морали;

Публикация информации в СМИ, Интернете, иное публичное раскрытие сведений о любом из вышеуказанных риск-событии как при их наличии, так и при отсутствии состава самого события;

Какое-либо иное событие, ставшее источников риск-события

9.2. Оценка уровня опасности репутационного риска

9.2.1.Риск-менеджер контролирует величину реальных расходов на компенсацию репутационного риска и рассчитывает с накопительным итогом сумму **Зор**;

9.2.2.При величине **Зор равной или меньше Зоп** репутационному риску присваивается уровень допустимого риска;

9.2.3.При величине **Зор более Зоп** репутационному риску вследствие наступления риск –события этого риска присваивается уровень опасного риска;

9.2.4.Внеплановый расчет вероятности риск-события риска ликвидности вследствие наступления риск-события репутационного риска осуществляет риск-менеджер в соответствии с Программой управления риском ликвидности

9.3.Реагирование на репутационный риск

9.3.1.Меры при отсутствии риск-события репутационного риска

-Соблюдение установленных законодательством и Банком России репутационных требований к должностным лицам кооператива;

-Соблюдение кооперативом предусмотренных законодательством и Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива принципов и процедур корпоративного управления;

-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;

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

-При выявлении предшествующего риск-событию события репутационного риска руководитель кооператива немедленно устанавливает источник этого риск-события, разрабатывает план мероприятий по реагированию на этот источник и предотвращение неблагоприятных последствий риск-события, согласовывает его с Правлением кредитного кооператива и организует исполнение этого плана;

9.3.2.Меры при наступлении риск-события репутационного риска

Внеплановый расчет уровня опасности риска ликвидности

Незамедлительное прекращение действия события репутационного риска, ставшего источником риск-события;

10.Порядок управления рыночным риском

10.1. Идентификация рыночного риска

10.1.1. Владелец риска:
риск-менеджер, сотрудники кооператива

10.1.2. Определение риска:
Рыночный риск - риск получения убытков по сумме исполнения выданных и полученных кооперативом займов вследствие неблагоприятного изменения ключевой и рыночной процентных ставок по кредиту(процентный риск);

10.1.3.Риск-событие рыночного риска – ожидаемый при плановом прогнозировании(**4оп**) или реальный(**4ор**) убыток, исчисляемый как отрицательная разность между суммой ожидаемых(**4опп**) или реально полученных кооперативом средств от возврата пайщиками займов(**4орп**) и суммой ожидаемых к исполнению(**4опо**) или реально исполненных обязательств(**4оро**) кооператива по погашению своих займов и кредитов: **4оп, 4ор менее 0;**

10.1.4.Два источника рыночного риска

1)Портфель полученных кооперативом займов и кредитов состоит преимущественно из «длинных» займов, а портфель предоставленных пайщикам займов в основном состоит из «коротких» займов. Рыночные процентные ставки по кредиту **снижаются** до уровня, по которым кооператив привлекал займы или ниже этого уровня. После погашения заемщиками «коротких» займов кооператив реинвестирует полученные от погашения средства под более низкий проценты, чем проценты по его собственным обязательствам перед займодавцами. В результате прогнозируемая к получению кооперативом в течение прогнозируемого периода сумма средств от возврата коротких и недорогих займов может оказаться меньше прогнозируемой суммы для исполнения кооперативом обязательств по погашению «длинных» и дорогих займов в этом же квартале
2)Портфель полученных кооперативом займов и кредитов состоит преимущественно из «коротких» займов, а портфель предоставленных пайщикам займов в основном состоит из «длинных» займов. Рыночные процентные ставки по кредиту **повышаются** до уровня, по которым кооператив предоставлял займы или выше этого уровня. 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, полученных кооперативом от погашения предоставленных им «длинных» и недорогих займов может оказаться недостаточно для исполнения своих обязательств по «коротким» и дорогим займам.

10.2.Реагирование на рыночный риск

10.2.1.Меры при отсутствии риск-события рыночного риска(4оп, 4 ор равен или более 0);
1)Контроль(мониторинг) баланса прихода-расхода по займам(показателя **13опр** рыночного риска) риск-менеджером;

10.2.2.Меры при наступлении риск-события рыночного риска(4оп, 4ор менее 0)
1)Внеплановый расчет уровня опасности риска ликвидности и, в случае установления риску ликвидности уровня «Опасный риск», применение предусмотренных настоящим Положением мер по минимизации уровня риска ликвидности;
2) В случае наступления риск-события вследствие реализации источника риска 1) кооператив принимает меры для закрытия позиций по полученным им «длинным» займам и кредитам;
3) В случае наступления риск-события вследствие реализации источника риска 2) кооператив принимает меры для закрытия позиций по предоставленным пайщикам «длинным» займам с целью получения относительно недорогих средств для погашения своих обязательств по полученным займам;

11.Порядок управления стратегическим риском

11.1.Идентификация стратегического риска

11.1.1. Владелец риска:
руководитель кооператива

11.1.2. Определение риска:
Стратегический риск-риск возникновения у кооператива убытков вследствие принятых органами управления кооперативом ошибочных управленческих решений либо вследствие непринятия необходимых мер;

11.1.3.Риск-событие стратегического риска - принятое общим собранием пайщиков или правлением решение о признании решения(действия) органа управления кооперативом ошибочным, содержащее оценку суммы ожидаемой(**5оп**) или реальной(**5ор**) неполученной прибыли или убытка;

11.2.Реагирование на стратегический риск

11.2.1.Меры при отсутствии риск-события стратегического риска
1)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 Банка России № КФНП-44 от 14.12.2017), актами СРО и внутренними актами кооператива;

2)Формирование в кооперативе эффективного механизма внутреннего контроля за соблюдением процедур и качества планирования, управления рисками, принятия и исполнения стратегических решений общего собрания и правления кооператива;

11.2.2.Меры при наступлении риск-события стратегического риска

1)Внеплановый расчет уровня опасности риска ликвидности и, в случае установления уровня «Опасный риск», применение предусмотренные настоящим Положением мер по минимизации риска ликвидности;

2) Разработка и реализация органами управления кооперативом другой стратегии развития кооператива для утверждения правлением и общим собранием пайщиков;

12.Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

12.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего Положения понимаются такие внешние природные, техногенные, социально-политические, эпидемиологические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности сотрудников, пайщиков и (или) существованию самого кооператива;

12.2.При наступлении таких риск-событий и их последствий руководитель кооператива обязан действовать в соответствии со следующими приоритетами:

1)Обеспечение жизни, здоровья и безопасности сотрудников кооператива и пайщиков;

2)Сохранение денежных средств и имущества пайщиков и контрагентов;

3)Сохранение собственных средств, имущества кооператива, информации и документов;

4)Сохранение способности кредитного кооператива к продолжению профессиональной деятельности;

5)Поддержание законности и общественного порядка

12.3.В офисах кооператива должны соблюдаться меры по защите здоровья и безопасности работников и посетителей, в том числе по эпидемиологической, противопожарной, антитеррористической безопасности, а также меры по защите имущества, информации и технических систем кооператива в соответствии с законодательством и решениями органов власти;

12.4.Сотрудники кооператива должны быть проинформированы о порядке действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, обязаны соблюдать установленные требования и требовать их соблюдения от посетителей;

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

13.1.Решения риск-менеджера и других владельцев рисков в процессе управления рисками кооператива фиксируются в соответствии с установленным в Положении порядком в Отчетах об управлении рисками)

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

13.3.Решения Правления кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколах заседаний Правления;

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

13.5.Решения комитета по займам кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания комитета по займам;

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

14.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

14.1.Внутренняя отчетность по управлению рисками включает в себя:

-Реестр рисков(Отчет об управлении рисками)(Приложение 1)

-Отчет о состоянии системы управления рисками(Приложение 2)

14.2.Реестр рисков(Отчет об управлении рисками) ведется в электронном виде риск-менеджером, заполняется в соответствии с порядками управления рисками, хранится в запароленном режиме. При распечатывании документом все предусмотренные в документе должностные лица должны поставить свои подписи в разделах, которые они заполняли;

14.3.Отчет о состоянии системы управления рисками, Отчет об управлении рисками предоставляется Правлению кредитного кооператива по его требованию, а Общему собранию пайщиков не реже одного раза в год;

14.4.Работники кооператива обмениваются информацией по вопросам управления рисками в соответствии с настоящим Положением;

14.5.Риск-менеджер не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения руководителем доводит до сотрудников информацию путем проведения внутреннего обучение в форме целевого инструктажа сотрудников кооператива, являющихся «владельцами рисков»;

14.6.Предусмотренное обучение фиксируется в Журнале учета внутреннего обучения сотрудников в сфере управления рисками;

14.7.Положение об управлении рисками, реестр рисков(отчет об управлении рисками), отчеты о состоянии системы управления рисками и иные документы), должны быть доступны органам управления кооператива, контрольно-ревизионному органу кооператива, аудиторам, саморегулируемой организации и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет

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

15.1.Положение об управлении рисками кооператива предоставляется(раскрывается) в документарном или

электронном виде по требованию заинтересованного лица в течение 2 рабочих дней с дня получения кооперативом требования;

15.2.Сведения, установленные кооперативом 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 кооператив, и других надзорных органов в соответствии с их полномочиями, а также по требованию органов управления кредитного кооператива;

16.Ответственность сотрудников

16.1.Работники организации, с которыми организация заключила трудовые договоры, нарушающие требования Стандарта и внутренних документов кооператива, регулирующих деятельность по управлению рисками, привлекаются к ответственности в соответствии с нормами Трудового Кодекса

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

Приложение 1

РЕЕСТР РИСКОВ

ОТЧЕТ
об управлении рисками

Прогнозируемый период с «___»_____ 20____ до «___»_____ 20___г.

Дата расчета: «___» _____ 20__г.

1.Плановое прогнозирование вероятности риск-события и оценка риска ликвидности

(рассчитывается в последний рабочий день предыдущего периода в соответствии с Положением)

1)Расчет числового значения вероятности риск-события риска ликвидности на прогнозируемый период(**Рп**)

а) **Оп –** сумма вероятных в прогнозируемом периоде убытков кооператива и ожидаемых к исполнению обязательств (контрольная денежная величина риска ликвидности в тыс. руб.)

1оп	**2оп**	**3оп**	**4оп**	**5оп**	**6оп**									**Итого Оп**
					1)	**2)**	**3)**	**4)**	**5)**	**6)**	**7)**	**8)**	**9)**	

б. **Дп** – сумма нераспределенных накопленных на дату расчета доходов за предыдущие периоды и ожидаемых в прогнозируемом периоде текущих доходов, которые кооператив может использовать для исполнения обязательств и финансирования убытков (прогнозируемая денежная величина компенсации риска ликвидности в тыс. руб.)

1дп								**2дп**				**Итого Дп**
1)	**2)**	**3)**	**4)**	**5)**	**6)**	**7)**	**8)**	**1)**	**2)**	**3)**	**4)**	

Рп = $\frac{\text{Оп}}{\text{Дп}}$ х 100% =

2)Оценка уровня опасности риска ликвидности
(Опасный риск при Рп более 80%. Допустимый риск при Рп до 80% включительно)

Итого: _____
(Опасный риск/Допустимый риск)

Расчеты произвел:

Должность, ФИО _____
(подпись при распечатывании)

3)Итоговые(реальные) значения расходов(убытков) и доходов(накопленных и текущих) за прогнозируемый период

а)**Ор** – сумма реальных расходов и убытков организации(в тыс. руб.) на последний рабочий день прогнозируемого периода по совокупности показателей 1ор-6ор, соответствующих показателям 1оп-6оп

1ор	**2ор**	**3ор**	**4ор**	**5ор**	**6ор**								**Итого Ор**
					1)	**2)**	**3)**	**4)**	**5)**	**6)**	**7)**	**8)**	**9)**	

б) **Др** – сумма реально располагаемых организацией накопленных и текущих доходов(в тыс. руб.) на последний рабочий день прогнозируемого периода по совокупности показателей 1др-2др, соответствующих показателям 1пд-2пд

1др								**2др**				**Итого Др**
1)	**2)**	**3)**	**4)**	**5)**	**6)**	**7)**	**8)**	**1)**	**2)**	**3)**	**4)**	

Расчеты произвел:

Должность, ФИО _____

(подпись при распечатывании)

2.Внеплановое прогнозирование вероятности риск-события и оценки риска ликвидности

(заполняется в дату наступления риск-события кредитного риска, операционного риска, репутационного риска, рыночного риска, стратегического риска, иных рисков и в каждую последующую дату, когда реальные расходы и убытки по показателю риск-события превышают предыдущий максимум)

1) Наименование риска - источника риска ликвидности, по которому наступило риск-событие_____

1.Дата наступления и описание риск-события	
2.Принятые меры реагирования на риск-событие	

2) Таблица значений вероятности риск-события риска ликвидности**(Рпв)** и оценок уровня опасности риска ликвидности при внеплановом прогнозировании

Дата	Значение вероятности риск-события риска ликвидности**(Рпв)**	Оценка уровня опасности риска ликвидности (**опасный/допустимый**)
01		
02		
03		
.....		

Расчеты произвел:

Должность, ФИО _____

(подпись при распечатывании)

3. Меры реагирования при оценке риска ликвидности «Опасный риск» при плановом и внеплановом прогнозировании

1.Причины и основания для присвоения риску ликвидности опасного уровня:	
2.Сумма превышения расходов над доходами при высокой вероятности риск-события риска ликвидности (тыс.руб.)	
3.Принятые меры реагирования на опасный уровень риска ликвидности	
4.Оценка результатов принятых мер реагирования	

Информацию зафиксировал:

Должность, ФИО _____

(подпись при распечатывании)

4. Сведения о наступившем риск-событии риска ликвидности

1.Описание наступившего риск-события	
2.Наступивший ущерб от риск – события(тыс. руб.)	
3.Другие неблагоприятные последствия от наступившего риск-события	
4.Принятые меры реагирования на наступившее риск-событие риска ликвидности	
5.Оценка результатов принятых мер реагирования на риск-событие	
6.Остаточный риск после выполнения мер реагирования	
7.Мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;	

Информацию зафиксировал:

Должность, ФИО _____

(подпись при распечатывании)

Приложение 2

ОТЧЕТ

о состоянии системы управления рисками КПК

_____

за период с «___»_____20___г. до "__" _____ 20___г.(годовой)

(Периодичность отчета: не реже одного раза в год на заседании Правления кредитного кооператива)

1.Принятые органами управления кооперативом решения и меры по управлению рисками(*в том числе рассмотрено и утверждено Положений, Отчетов об управлении рисками, Отчетов о системе управления рисками, рассмотрено вопросов об управлении рисками на заседаниях Правления, принято решений руководителя(количество и о чем именно*);

2.Выявленные в отчетный период риск-события риска ликвидности, других рисков, последствия этих риск-событий для кооператива, принятые меры по минимизации последствий наступивших риск-событий, результаты этих мер

3.Выявленные в отчетный период недостатки в организации и исполнении работ по управлению рисками и уязвимости системы управления рисками

4.Структура и суммы расходов на организацию системы управления рисками

5.Оценка эффективности принятой в кооперативе системы управления рисками

6.Предложения по совершенствованию системы управления рисками в организации

Руководитель/Риск-менеджер _____ _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

"__" _____ 20__ г.