УТВЕРЖДЕНО

Правлением
Кредитного потребительского кооператива
«Кузнецкий займ»

Протокол № 2/19 от «20» февраля 2019г.

Положение по управлению рисками Кредитного потребительского кооператива «Кузнецкий займ»

Кемерово 2019

Оглавление

Оглавление 2

1. Общие положения 3

2. Цель и принципы управления рисками 3

3. Характерные риски, воспринимаемые кооперативом 4

4. Организационная структура управления рисками 9

5. Основные подходы к организации системы управления рисками в кооперативе 13

6. Правила и методы оценки рисков 14

7. Процедуры управления и методы реагирования на риск 23

8. Порядок и сроки представления отчетов об управлении рисками 31

9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях в целях управления не предусмотренных Положением рисками 32

10. Порядок фиксации решений Председателя правления и Правления по вопросам управления рисками и мероприятий, осуществленных в целях управления рисками 32

11. Принципы и порядок предоставления информации о состоянии системы, результатах осуществленных кооперативом мер и иных вопросов, ввязанных с управлением
рисками.....32

12. Порядок ведения реестра рисков 33

Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков 34

Примерная структура реестра рисков 37

1. Общие положения

1.1. Положение об управлении рисками КПК «Кузнецкий займ»[1] разработано в соответствии с п. 3.5.1 «Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018) в целях своевременной идентификации, анализа, оценки рисков, воспринимаемых кооперативом и регламентации процессов управления ими.

1.2. Положение разработано и применяется в системной взаимосвязи с Уставом и другими внутренними документами кооператива.

В систему управления рисками, в частности, включаются меры, предпринимаемые кооперативом в целях обеспечения непрерывности своей деятельности. Это позволяет интегрировать систему управления рисками в общую систему управления деятельностью кооператива.

2. Цель и принципы управления рисками

2.1. Общая цель системы управления рисками кооператива состоит в минимизации или нивелировании последствий воспринимаемых кооперативом рисков для обеспечения непрерывности его деятельности.

При этом управление рисками в кооперативе основано на принципе: «Лучше предупредить, чем исправлять». Поэтому меры профилактики рисков имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

2.2. Система управления рисками в кооперативе обеспечивает:

2.2.1. Выявление, оценку и контроль наиболее значимых и иных видов рисков, воспринимаемых кооперативом, развитие которых может причинить существенный ущерб кооперативу и его пайщикам.

2.2.2. Оценку достаточности располагаемых кооперативом ресурсов для предупреждения и минимизации актуальных и потенциальных рисков, связанных с осуществлением текущей и развитием планируемых направлений деятельности.

2.2.3. Планирования параметров социальной отдачи, финансовых результатов деятельности, достаточности паевого фонда и резервов сметного финансирования, возможности маневра привлеченными от пайщиков средствами для реагирования на возможные последствия наступления значимых и иных видов рисков.

2.3. Управление рисками в кооперативе осуществляется на основе следующих принципов:

a) ***Непрерывность*** – управление рисками осуществляется в кооперативе постоянно, с целью своевременного выявления рисков или контроля соблюдения установленных требований и (или) ограничений.

b) ***Согласованность и взаимодействие*** - управление рисками основано на скоординированном взаимодействии всех сотрудников и лиц, избранных и (или) назначенных в органы управления кооператива, а при определенных обстоятельствах и пайщиков.

c) ***Ответственность и полномочия*** – работники и лица, избранные и (или) назначенные в органы управления кооператива, несут ответственность за надлежащую организацию и исполнение процедур управления рисками в рамках своих полномочий, установленных уставом, внутренними нормативными, иными внутренними документами и регламентами кооператива.

d) ***Пропорциональность*** - соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых кооперативом операций.

---

[1] При дальнейшем изложении – «Положение»

На основе принципа пропорциональности осуществляется ***риск ориентированный подход*** к управлению рисками, при котором выбор интенсивности методов контроля и профилактики рисков определяется прогнозируемой вероятностью наступления и размером ущерба вследствие неконтролируемого развития того или иного риска.

e) ***Совершенствование деятельности*** – управление рисками способствует повышению эффективности деятельности кооператива, оптимизации его функционально-организационной структуры, что обеспечивает достижение социальных и экономических целей деятельности кооператива. Сами применяемые кооперативом процедуры управления рисками непрерывно совершенствуются, адаптируясь к изменениям внутренней и внешней среды.

f) ***Осведомленность*** - своевременное доведение работниками информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей до органов управления кооператива.

g) ***Эффективность и целесообразность*** - принятие решений о реагировании на риски, воспринимаемые кооперативом, осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия таких мер.

h) ***Повышение квалификации и мотивация*** - кооператив регулярно обучает работников современным стандартам и практикам управления рисками, мотивирует их действенное участие в процессах управления рисками.

3. Характерные риски, воспринимаемые кооперативом

3.1. Организуя финансовую взаимопомощь пайщиков кооператив, как финансовый институт, идентифицирует следующие виды рисков:

a) ***Стратегический риск*** - риск не достижения кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кооператива или несвоевременного принятия таких решений.

Кооператив как некоммерческая организация, подчиняет свою деятельность достижению социально значимой цели повышения благосостояния своих пайщиков. Поэтому угроза возникновения стратегического риска происходит от риска несостоятельности осуществляемых кооперативом программ и продуктов.

b) Частным проявлением стратегического риска является ***риск неблагоприятного изменения результатов деятельности*** вследствие приятия ошибочных решений, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кооператива, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов кооператива учитывать изменения внешних факторов;

Ответственным за достижение кооперативом целей своей деятельности является Председатель правления (председатель организации). Как определено п.4 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица», «Добросовестность и разумность при исполнении возложенных на директора обязанностей заключаются в принятии им необходимых и достаточных мер ***для достижения целей деятельности, ради которых создано юридическое лицо,*** в том числе в надлежащем исполнении публично-правовых обязанностей, возлагаемых на юридическое лицо действующим законодательством».

Председатель правления обязан действовать в интересах кооператива добросовестно и разумно[2], поэтому он несет самостоятельную ответственность за негативные последствия, связанные с наступлением стратегического риска. Такую ответственность с

[2] П.3, ст. 53 ГК РФ

ним солидарно разделяют члены правления в случае, если стратегический риск наступил вследствие принятого правлением решения (серии решений).

Для предупреждения и минимизации стратегического риска, Председатель правления:

- Контролирует разработку и корректировку кредитных и сберегательных программ и продуктов;
- Оценивает располагаемые кооперативом и прогнозируемые ресурсы их осуществления;
- Выносит на согласование Правлением для последующего утверждения общим собранием проекты Положений «О порядке предоставления займов пайщикам кооператива» и «О порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков кооператива», изменения и дополнения к ним, корректирующие условия сберегательных программ и продуктов;
- В рамках делегированных полномочий совместно с правлением изменяет условия участия в организуемых кооперативом программах и условия кредитных и сберегательных продуктов, ограничивает развитие программ и продуктов, несущих стратегический риск.

c) ***Репутационный риск*** – риск ущерба деловой репутации кооператива, вследствие негативного восприятия его деятельности обществом. Этот вид риска является прямым следствием наступления стратегического риска, когда не достижение кооперативом объявленных целей своей деятельности приводит к разочарованию пайщиков и причинению им материального и (или) морального ущерба.

Репутационный риск наступает вследствие осуществления кооперативом недобросовестных практик, отказа или несвоевременного исполнения обязательств перед пайщиками и третьими лицами и влечет усиление стратегических рисков. Кооператив, на основании ст. 152 ГК РФ «вправе требовать по суду опровержения порочащих его деловую репутацию сведений». Но, как указано в п. 7 Постановления Пленума ВС РФ от 24.02.2005 № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц», существенным обстоятельством при этом, является несоответствие таких сведений действительности.

Поэтому, в целях предупреждения репутационных рисков, осуществляемые кооперативом политики соотносятся с законодательно установленными режимами, обычаями делового и социального взаимодействия с пайщиками.

В частности, в целях профилактики репутационного риска анализируются поступающие в кооператив обращения пайщиков, выявляются и устраняются причины, вызывающие их недовольство и озабоченность. В этой связи, самостоятельным фактором репутационного риска может быть определен сберегательный риск.

d) ***Сберегательный риск*** – риск неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств по привлеченным от пайщиков средствам. Предупреждение такого риска основано на соотнесении ставки привлечения денежных средств с индексом доходности портфеля займов, разрешающем обслуживать обязательства и финансировать операционные расходы.

Сберегательный риск связан с риском ликвидности и определяет его существенный фактор. В части, соблюдения предельной ставки дохода за использование личных сбережений, установленной п.3.8.1. «Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26) и внутренним стандартом СРО, сберегательный риск создает самостоятельный компонент правового риска.

e) ***Операционный риск*** – риск негативных последствий для кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности осуществляемых им процессов и его организационной структуры, действий (бездействия) работников, сбоев в работе или недостаточной функциональности АйТи-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кооператива.

Указанные компоненты, вызывающие угрозу возникновения операционного риска, нивелируются или предупреждаются применением следующих требований, установленных нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО и внутренними документами кооператива:

- Оценка эффективности осуществляемых кооперативом процессов осуществляется ежедневно в режиме текущего управленческого контроля.
- Издержки нерациональной организационной структуры, выраженные, в частности, в развитой территориальной сети, затрудняющей процессы текущего управления и контроля, в т.ч. и взаимодействия с пайщиками, предупреждаются соблюдением ограничения территориальной общности, установленного п. 3.13.1. «Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-44 от 14.12.2017).
- Источники операционного риска, связанные с низкой квалификацией персонала, нивелируются регулярным обучением сотрудников, а также осуществляемой в кооперативе практикой наставничества и консультаций в целях повышения квалификации сотрудников.
- Сопоставление расходов с поступлениями, контроль допустимого уровня превышения расходов над доходами и определения источников покрытия возможного дефицита обеспечивается проводимой кооперативом политикой бюджетирования.
- Риски сбоев в работе и недостаточной эффективности информационных систем нивелируются мерами обеспечения непрерывности деятельности, предпринимаемыми кооперативом в соответствии с п. 2.8 «Методические рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций" (утв. Банком России 18.08.2016 N 28-МР)».

Угрозу возникновения операционного риска содержит конфликт интересов при осуществлении кооперативом сделок с заинтересованными лицами. Такая угроза предупреждается режимом одобрения Правлением сделок с заинтересованностью, установленным п.2, ч.3, ст. 16 Закона № 190-ФЗ.

f) ***Правовой риск*** - риск не подтверждения судом требований кооператива к пайщикам и иным контрагентам и напротив – судебное понуждение кооператива исполнить такие требования.

В частности, правовой риск возникает при включении во внутренние документы и договора, оформляющие взаимоотношения кооператива с пайщиками, не соответствующих законодательству требований, ущемляющих права пайщиков.

Правовой риск является одной из составляющих операционного риска и может создать угрозу возникновения репутационного риска. Его предупреждение и минимизация связанных с таким риском угроз обеспечиваются соблюдением кооперативом прямого и смежного законодательства, нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО, детализирующих отдельные законодательно установленные требования и процедуры. Снижению правового риска способствуют методические рекомендации СРО, определяющие правила осуществления деятельности, основанные на анализе законодательства и правоприменительной судебной практики.

g) ***Комплайенс (регуляторный) риск*** - риск возникновения у кооператива

убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, в т. ч. в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Убытки, продуцирующие комплайенс (регуляторный) риск возникают как результат совершения неправомерных действий, а также, в частности, в связи с несоблюдением кооперативом нормативных требований, образующих состав административных правонарушений, предусмотренных КоАП РФ при реализации Банком России права, предусмотренного п.7, ч.3, ст. 5 Закона № 190-ФЗ.

h) ***Кредитный риск*** – риск неисполнения пайщиком обязательств по полученным займам или неблагоприятного изменения стоимости обслуживаемого кооперативом портфеля займов.

Обстоятельства кредитного риска связаны с ухудшением способности пайщиков исполнять обязательства по полученным займам, и как следствие возрастанием просрочек в погашении займов, угрозы их невозврата, ростом расходов кооператива на формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 3322-У и судебных расходов, связанных с взысканием просроченной задолженности. Кредитный риск обусловливает угрозы возникновения операционного риска и риска ликвидности.

i) ***Процентный риск*** – риск ухудшения финансового положения кооператива вследствие изменения рыночного уровня процентных ставок. Процентный риск является частным компонентом как сберегательного, так и кредитного рисков.

По отношению к кредитному риску, процентный риск может возникнуть в результате регулирования предельного уровня ПСЗ по предоставляемым кооперативом потребительским займам, при сохранении высокого уровня обслуживаемых кооперативом обязательств по ранее заключенным договорам передачи личных сбережений. Процентный риск в кредитной политике может также возникнуть на фоне общего снижения кредитных ставок, в результате чего упадет спрос на предоставляемые кооперативом займы и он столкнется со сложностями в размещении привлеченных от пайщиков средств.

Процентный риск в проводимой кооперативом сберегательной политики обусловлен сокращением ресурсов на обслуживание привлеченных сбережений в связи с уменьшением доходности от оборота портфеля займов, а также с оттоком пайщиков – сберегателей в другой финансовый институт, предлагающий более высокие ставки доходности.

j) ***Риск инсайдеров*** – риск неправомерного использования конфиденциальной корпоративной информации лицами, избранными или назначенными в органы кооператива.

k) ***Рыночный риск*** – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка. Кооператив мало подвержен этому риску, поскольку не действует на открытом рынке, а организует операции финансовой взаимопомощи в замкнутом сообществе своих пайщиков. Стоимость требований и обязательств кооператива номинируется в рублях и определяется условиями договоров, заключаемых с пайщиками.

Угроза рыночного риска возрастает в случаях, если кооператив применяет переменные ставки требований и обязательств или их индексацию с использованием рыночных или курсовых индикаторов, либо в ситуации экономического кризиса, провоцирующей панические настроения пайщиков.

l) ***Риск ликвидности*** – риск неспособности кооператива своевременно

исполнить обслуживаемые финансовые обязательства или своевременно реализовать свои активы.

С наступлением риска ликвидности увеличивается вероятность ***риска утраты платежеспособности*** кооператива.

m) ***Риск утраты платежеспособности*** характеризуется следующими факторами, дающими основания для применения мер по предупреждению банкротства, установленными п.1, ст. 183.2 и п.1, ст. 189 2 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

- Неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований пайщиков и иных кредиторов по денежным обязательствам. Под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований пайщиков о возврате переданных ими кооперативу личных сбережений (займов) после истечения срока действия соответствующих договоров или установленного срока исполнения требования о досрочном возврате привлеченных кооперативом средств.
- Неисполнение кооперативом обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения.
- Недостаточность денежных средств для своевременного исполнения кооперативом денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.
- Неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных ч.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, в течение двенадцати месяцев с даты направления СРО предписания об устранении такого нарушения[3]. Если после вынесения такого предписания кооператив продолжит не соблюдать тот же или иной финансовый норматив, такое нарушение будет считаться неоднократным. «Неустранение ранее выявленного нарушения не образует неоднократности независимо от длительности такого неустранения»[4].

3.2. По своему профилю и угрозам воздействия на осуществляемые процессы, воспринимаемые кооперативом риски подразделяются на финансовые и нефинансовые.

3.2.1. К категории финансовых рисков относятся: сберегательный риск, операционный риск, кредитный риск, процентный риск, риск инсайдеров, рыночный риск, риск ликвидности, риск утраты платежеспособности.

3.2.2. Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, комплайенс (регуляторный) риск.

Приведенное профилирование рисков достаточно условно, поскольку угрозы возникновения и последствия наступления финансовых и нефинансовых рисков взаимообусловлены и каждый из частных рисков участвует в формировании обобщающего стратегического риска, создающего угрозу существованию кооператива как финансового и социального института.

3.3. Описанные виды рисков могут идентифицироваться как в процессе осуществления кооперативом текущей деятельности (актуальные риски), так и прогнозироваться в связи с развитием планируемых направлений деятельности кооператива (потенциальные риски).

---

[3] Как разъяснено письмом ГУРМ и МФД Банка России от 9.03.2017 г. № 56-2-3/400,датой выявления нарушения финансовых нормативов является дата выставления требования СРО об устранении такого нарушения. Неустранение ранее выявленного нарушения не образует неоднократности независимо от длительности такого неустранения.

[4] П. 27 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2016 N 64 "О некоторых вопросах, возникающих при рассмотрении судами дел, связанных с приостановлением деятельности или ликвидацией некоммерческих организаций, а также запретом деятельности общественных или религиозных объединений, не являющихся юридическими лицами"

3.4. В процессе осуществления деятельности кооператив может выявлять иные риски и управлять ими.

4. Организационная структура управления рисками

4.1. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями.

В силу умеренного размера обслуживаемых кооперативом активов и локализации осуществляемых им программ в пределах Кемеровской области отдельное структурное подразделение, или сотрудник, ответственное за управления рисками, в кооперативе не создается. Так же в кооперативе не назначается сотрудник, ответственный за управление рисками.

4.2. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается следующими ее субъектами:

4.2.1. ***Общее собрание пайщиков*** оценивает эффективность организованной в кооперативе системы управления рисками, наличие и влияние стратегического риска на достижение кооперативом целей своей деятельности, последствия развития рисков, лиц, виновных в причинении кооперативу убытков в результате наступления рисков, порядок возмещения таких убытков, порядок привлечения к ответственности лиц, в результате действий (бездействия) которых кооператив понес убытки.

Общее собрание пайщиков:

a) Утверждает внутренние нормативные документы, включающие, в т.ч. и положения, регламентирующие вопросы управления рисками.

b) Утверждает смету доходов и расходов, определяющую ресурсы осуществления деятельности кооператива, предупреждающие возникновение значимых для кооператива рисков, а при их наступлении – нивелирующие или минимизирующие негативные последствия таких рисков. Для этого в структуре сметы, наряду с источниками финансирования регулярных расходов, предусматривается формирование сметных резервов.

Рассматривает информацию правления о характере воспринимаемых кооперативом рисков, угрозах возникновения потенциальных рисков и состоянии системы управления рисками.

4.2.2. ***Контрольно- ревизионный орган*** сочетает функции:

- Общего контроля эффективности системы управления рисками, оценивая достигнутые кооперативом показатели финансово-хозяйственной деятельности и предпринятые в связи с этим меры профилактики или преодоления финансовых и нефинансовых рисков.

- Комплайенс - контроля, анализируя применяемую кооперативом документацию и процедуры во взаимоотношениях с пайщиками и иными контрагентами;

- Контроля риска инсайдеров, одобряя решения о предоставлении займа лицам, избранным в органы кооператива.

В случае если Правление не исполняет свои функции и это создает угрозу наступления стратегического риска, контрольно ревизионный орган созывает общее собрание пайщиков.

4.2.3. ***Правление*** контролирует текущую деятельность по управлению рисками и, при необходимости, принимает стратегические меры по нейтрализации или минимизации угроз, связанных с наступлением того или иного риска. К непосредственной компетенции правления относится текущий контроль и поддержание приемлемого уровня операционного риска, а также рассмотрение и утверждение отчетов председателя правления об управлении рисками.

Одобряя сделки с участием заинтересованных лиц, Правление минимизирует операционный риск, возникающий из возможного конфликта интересов кооператива и заинтересованных лиц.

Осуществляя общее руководство системы управления рисками, правление:

- Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в кооперативе, определяющее стратегию управления рисками и порядок управления наиболее значимыми для кооператива рисками.
- Утверждает форму реестра рисков и порядок ее заполнения.
- По предложению Председателя правления устанавливает допустимые уровни потерь (лимиты) по всем выявленным рискам, которые могут быть покрыты располагаемыми кооперативом ресурсами.
- При необходимости стресс тестирования по отдельным видам рисков – определяет процедуры такого тестирования.
- Рассматривает и утверждает отчеты Председателя правления о результатах мероприятий, проведенных в целях управления рисками.
- Доводит до общего собрания информацию о состоянии системы управления рисками в кооперативе.
- Содействует развитию риск-культуры в кооперативе.

По мере возникновения необходимости, но не реже одного раза в год Правление по представлению Председателя правления рассматривает вопрос о пересмотре состава и оценке наиболее значимых рисков и необходимости внесения соответствующих изменений в Положение об управлении рисками в кооперативе и иными документами, принимаемыми в целях управления рисками.

4.2.4. ***Председатель правления*** непрерывно оценивает все воспринимаемые кооперативом риски и принимает в рамках своей компетенции меры по их предупреждению и нейтрализации.

Обеспечивая эту функцию, Председатель правления:

- Обеспечивает исполнение решения Общего собрания и Правления в области управления рисками.
- Распределяет полномочия, руководит деятельностью и обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и сотрудников кооператива, участвующих в процессах управления рисками.
- Организует обучение работников кооператива по вопросам управления рисками.
- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками.
- Обеспечивает ведение реестра рисков.
- Осуществляет мониторинг рисков. Ежемесячно контролирует объемы значимых рисков, ресурсные возможности кооператива для их покрытия и принимает меры реагирования на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях минимизации воспринимаемых кооперативом рисков.
- Ежегодно, не позднее 30 января следующего года, составляет и представляет

Правлению отчеты о состоянии системы управления рисками.

- Организует своевременное рассмотрение обращений пайщиков и, в случае подтверждения изложенных в них доводов, устраняет элементы негативной практики взаимодействия с пайщиками, принимает меры к сотрудникам, виновным в применения таких практик, способствуя предупреждению репутационного риска.
- Принимает решения о привлечении личных сбережений пайщиков, поддерживая приемлемый уровень сберегательного риска.
- Анализирует на предмет соответствия законодательству документы, оформляющие отношения с пайщиками и иными контрагентами, предупреждая угрозу возникновения правовых рисков при судебном разрешении споров.
- Обеспечивает соблюдение кооперативом требований законодательства, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов, предупреждая возможные коплайенс (регуляторные) риски.
- Анализирует изменения текущей конъюнктуры на финансовом рынке и предлагает правлению внести коррективы в условия кредитных, сберегательных и ссудо-сберегательных программ и продуктов в качестве меры реагирования на рыночный риск.
- Контролирует соблюдение финансовых нормативов и индикаторов внутренней управленческой отчетности, позволяющих оценить наличие у кооператива ресурсов для обслуживания обязательств по привлеченным от пайщиков средствам, предупреждая риск потери ликвидности
- В течение пятнадцати дней, с даты возникновения обстоятельств, дающих основания для применения мер по предупреждению банкротства кооператива, предусмотренных п.1, ст. 183.2 и п.1, ст. 189.2 Закона № 127-ФЗ, разрабатывает план восстановления платежеспособности кооператива и обеспечивает его реализацию, нивелируя риск утраты платежеспособности.
- Контролирует информационную безопасность, уровень защиты информации АйТи -систем.
- Ежегодно представляет Правлению отчет о состоянии системы и мерах, предпринятых в целях управления рисками.

4.2.5. ***Комитет по займам,*** принимая решения о предоставлении займов, основанное на оценке мотивации, благонадежности и платежеспособности, способствует минимизации кредитных рисков, а в случае его наступления, разрабатывает взаимоприемлемые условия реструктуризации проблемной задолженности, снижая уровень операционного риска, связанного с ростом расходов на резервирование и судебное взыскание просроченной задолженности.

4.2.6. ***Главный бухгалтер (бухгалтерия)*** – учитывает поступления и расходы, формирует показатели бухгалтерского и управленческого учета, контролирует отклонение этих показателей от нормируемых значений или принятых в кооперативе внутренних индикаторов, и, при выявлении потенциальных угроз возникновения финансовых рисков, сообщает Председателю правления о выявленных угрозах возникновения финансовых рисков или об отсутствии таких угроз.

4.2.7. ***Сотрудники кооператива,*** непосредственно взаимодействующие с пайщиками, составляют заключения по заявкам на предоставление займов, взаимодействуют с пайщиками – заемщиками в течение кредитного периода, выявляют просрочки в погашении, соблюдают протокол работы с проблемной задолженностью, обеспечивая управление кредитными риски на «фронтальном уровне». Взаимодействуя с пайщиками, доверившими кооперативу свои личные сбережения, сотрудники разъясняют им условия размещения и досрочного изъятия сбережений, дают необходимые пояснения о финансовом положении кооператива, купируя возможные тревоги и озабоченности

пайщиков в связи с внешними финансовыми рисками.

Во взаимодействии с пайщиками сотрудники следуют принятым в кооперативе правилам корпоративного поведения и нормам профессиональной этики, предупреждая, таким образом, угрозу наступления репутационного риска.

В кооперативе не создается структурное подразделение, специализирующееся на анализе текущего положения кооператива и результатов его деятельности. Все сотрудники в соответствии с профилем их деятельности и приданной компетенцией участвуют в такой аналитической работе. В целях настоящего Положения, эти сотрудники далее определяются как «сотрудники аналитического блока».

4.3. Кооператив обеспечивает все органы, структурные подразделения и сотрудников, вовлеченных в систему управления рисками, необходимыми ресурсами и информацией.

Материальное вознаграждение или, напротив, ограничение доходов сотрудников применяются как методы стимулирования в зависимости от достигнутой эффективности предпринятых мер и действий. Система вознаграждения, как метод, предупреждающий возникновение конфликта интересов в кооперативе не применяется.

4.4. Структурные подразделения и сотрудники кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными и иными внутренними документами кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между структурными подразделениями и сотрудниками кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

Структурные подразделения и сотрудники, вовлеченные в процессы управления рисками незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, информируют Председателя правления о выявленных ими рисках. Дальнейшее управление рисками осуществляется структурным подразделением и (или) работником под руководством председателя правления в соответствии с процедурами, установленными в разделе 7 для каждой разновидности рисков.

4.5. Информационное взаимодействие между структурными подразделениями, сотрудниками и председателем правления осуществляется способами, обеспечивающими оперативность передачи информации, в т.ч. устно, путем направления сообщений по электронной почте, составления докладных записок и пр. Решения и распоряжения председателя правления по вопросам управления рисками документируются.

Информационное взаимодействие между органами кооператива (Председателем правления, правлением, общим собранием, контрольно-ревизионным органом) осуществляется путем направления электронных и письменных сообщений, докладных записок.

5. Основные подходы к организации системы управления рисками в кооперативе

5.1. Система управления рисками в кооперативе строится на комплексной реализации следующих основных подходов:

а) Идентификация и оценка значимых для кооператива рисков, разработка

методов и процедур управления ими, что позволяет выявлять фактические и потенциальные риски, присущие деятельности кооператива.

b) Ранжирование рисков по уровням – «приемлемый (регулярный)», «высокий (предельно допустимый)» для определения значимых для кооператива рисков.

c) Текущий мониторинг рисков с целью раннего выявления отклонений от их приемлемого уровня или вероятности таких отклонений. В процессе мониторинга агрегируются регулярные и эпизодически возникающие риски, определяется их совокупный объем, интенсивность возникновения и оцениваются возможные последствия их наступления.

d) Определение планового уровня располагаемых кооперативом ресурсов для предупреждения, нейтрализации или минимизации значимых для кооператива рисков, распределение ресурсов по видам рисков. По этим показателям контролируется соблюдение допустимых уровней испытываемых кооперативом рисков.

e) Контроль соблюдения финансовых нормативов, установленных ч.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ и оценка состояния кооператива по индикаторам внутренней управленческой отчетности.

f) Контроль эффективности мероприятий по управлению рисками, систематизация результатов таких мероприятий, в качестве основы для стратегического планирования, последующего развития кооператива, исходя из вероятных рисков и располагаемых ресурсов управления ими.

g) Отчетность о результатах мероприятий, проведенных в целях управления рисками для последующего уточнения политики и комплекса мер по управлению рисками.

5.2. Кооператив устанавливает методологию определения значимых рисков, основанную на следующей системе показателей:

a) По осуществляемым кооперативом операциям финансовой взаимопомощи (например, риск не размещения в займы привлеченных кооперативом сбережений, риск невозврата кооперативом займов, выданных пайщикам с низким уровнем платежеспособности, риск отказа ПФР в перечислении средств материнского (семейного) капитала в погашение предоставленных кооперативом займов и т.д.).

b) В зависимости от сложности осуществляемых кооперативом операций (например, осуществление операций удаленными территориальными подразделениями, капиталоемкие операции, требующие государственной регистрации, дополнительных способов обеспечения исполнения обязательств и пр.).

c) В зависимости от объемов операций, осуществляемых в рамках отдельных программ и продуктов в связи с угрозой нарушения уровней диверсификации кредитного и (или) сберегательного портфелей.

d) В связи с превышением расходов над поступлениями (например, в связи с уменьшением предельного уровня ПСЗ, ростом просрочек и повышенными расходами на резервирование, в связи с развитием новых программ и продуктов (например, программы ипотечного кредитования).

Не реже одного раза в год кооператив пересматривает состав и проводит оценку значимых рисков.

6. Правила и методы оценки рисков

6.1. Кооператив оценивает каждый из рисков, идентифицированных в п. 4.1.

Из сравнительной оценки последствий наступления того или иного риска

выделяются значимые для кооператива риски. Каждый значимый для кооператива риск оценивается исходя из уровня потерь, связанных с его наступлением. При этом финансовые риски соотносятся с вероятным уровнем имущественных потерь, а не финансовые – как с имущественными, так и нематериальными последствиями их наступления.

Поэтому для финансовых рисков более характерна количественная оценка их наступления, а для нефинансовых – смешанная, сочетающая качественные и количественные характеристики. Все воспринимаемые кооперативом риски взаимообусловлены, поэтому существенным фактором их оценки является анализ последствий, в т.ч. связанный с возникновением рисков последующего порядка или иного уровня. Обобщающий стратегический риск оценивается как результат наступления каждого из значимых для кооператива рисков или группы таких рисков.

6.2. ***Сберегательный риск.*** Риск неисполнения обязательств по обслуживанию и погашению личных сбережений оценивается по:

a) Располагаемым кооперативом ресурсам ликвидности для своевременного и полного исполнения обязательств по привлеченных от пайщиков средствам, а также для исполнения обязательств по ссудо-сберегательным программам.

b) Сумме неустойки, которую кооператив должен будет выплатить пайщикам за несвоевременное исполнение обязательств по выплате дохода за использование личных сбережений, выплату сбережений после истечения срока действия договора и досрочного возврата, переданных кооперативу личных сбережений по требованию пайщика.

Вероятность наступления сберегательного риска оценивается из анализа регулярных объемов выплат по договорам передачи личных сбережений с объемом текущих поступлений в погашение предоставленных кооперативом займов. При совпадении этих показателей или превышении показателя поступлений над выплатами, сберегательный риск минимален.

Оценка сберегательного риска проводится из сопоставления прогнозируемых потоков поступлений и выплат по договорам передачи личных сбережений в краткосрочной перспективе по формулам:

А. Мгновенный сберегательный риск, оценивается из располагаемых кооперативом ресурсов исполнить обязательства по привлеченным средствам, в течение дня:

$$Сб_{р.мгн.} = \frac{ДС + ГЦБ}{Об_{мгн.}} X\ 100\%$$

Где:

$Сб_{р.мгн.}$ - Мгновенный сберегательный риск.

ДС – денежные средства в кассе и на счетах кооператива в кредитных организациях;

ГЦБ – средства, инвестированные кооперативом в государственные и муниципальные ценные бумаги;

$Об_{мгн.}$ - сумма обязательств по привлеченным сбережениям, размещенным на условиях до востребования и сбережениям, срок погашения которых приходится на текущий день.

Минимально допустимый уровень мгновенного сберегательного риска составляет 20%.

Б. ***Текущий сберегательный риск*** оценивается из отношения суммы сформированного кооперативом резервного фонда, учитываемого в целях расчета финансового норматива ФН1 и суммы дебиторской задолженности по займам,

ожидаемой к погашению в течение тридцати дней к сумме сбережений, срок погашения которых наступает в течение того же тридцатидневного периода:

$$Сб_{р.тек} = \frac{РезФ + Д_{з.30дн.}}{Об_{30дн.}} x100\%$$

Где:

$Сб_{р.тек.}$ – Текущий сберегательный риск.

РезФ – резервный фонд, учитываемого в целях расчета финансового норматива ФН1;

Д– дебиторская задолженность по займам, ожидаемая к погашению в течение тридцати дней;

$Об_{30дн.}$ - сумма обязательств по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает в течение 30 дней.

Минимально допустимый уровень мгновенного сберегательного риска составляет 30%.

При неравномерной интенсивности выплат сбережений, когда регулярные объемы выплат сочетаются с пиковыми, текущий сберегательный риск может оцениваться по аналогичной формуле для различных временных интервалов, например на 60, 90, 180 и т.д. – вплоть до 365 дней. При этом, предельно допустимые уровни сберегательного риска для различных периодов оценки распределяются по следующей шкале:

Минимально допустимый уровень текущего сберегательного риска для различных периодов:

Период оценки, дней	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330	360
Предельно допустимый уровень	30%	34%	38%	42%	46%	50%	54%	58%	62%	66%	70%	75%

Минимально допустимый уровень краткосрочного сберегательного риска, рассчитываемого в краткосрочном периоде до 365 дней, принят по нормативу ФН8. Следуя этим показателям, превышение сумм причитающихся к выплате сбережений над прогнозируемыми поступлениями в пределах 25% - 30%, можно считать допустимым уровнем сберегательного риска.

Количественная оценка сберегательного риска проводится регулярно Председателем правления на основании показателей управленческого учета.

В. ***Долгосрочный сберегательный риск*** оценивается из отношения дебиторской задолженности по предоставленным кооперативом займам со сроком погашения свыше одного года к сумме сформированных кооперативом паевого и резервного фондов и обязательств по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает более, чем через один год:

$$Сб_{р.долг.} = \frac{ПФ + РезФ + Дз.более\ года}{Об.\ более\ года} X\ 100\%$$

Где:

$Сб_{р.долг.}$ - долгосрочный сберегательный риск;

ПФ – паевой фонд;

РезФ – резервный фонд;

Дз. более года – дебиторская задолженность по предоставленным кооперативом займам со сроком погашения свыше одного года;

Об. более года - обязательства по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает более, чем через один год.

Максимальное значение долгосрочного сберегательного риска составляет 120%.

Г. ***Общий сберегательный риск*** оценивается в соответствии с финансовым нормативом ФН7 с минимально допустимым значением 70%.

6.2.1. Разновидностями сберегательного риска являются:

a) Сезонный сберегательный риск, когда отток переданных кооперативу сбережений носит сезонный характер (например, отток основной массы переданных кооперативу личных сбережений приходится на сезон летних отпусков). Сезонный риск оценивается заблаговременно по формуле текущего риска.

В случае, если в результате такой оценки выявится недостаток ресурсов для исполнения обязательств по возврату сбережений в пиковый период, кооператив формирует специальный резерв, восполняющий прогнозируемый дефицит (осуществляет финансирование риска).

b) Риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, возникающий, в частности:

• При снижении предельного уровня ПСЗ по предоставляемым кооперативом займам до и ниже совокупного уровня расходов на обслуживание обязательств по личным сбережениям, расходов на резервирование и операционных расходов.

Оценка риска при таких обстоятельствах осуществляется исходя из отношения прогнозируемых поступлений от оборота портфеля займов к сумме минимально допустимых операционных расходов, регулярных расходов на резервирование потерь по займам и расходов на выплату дохода (компенсации) за использование личных сбережений. Максимально допустимый уровень такого риска 100%.

• При росте просрочек в погашении займов, приводящему к сближению оборачиваемости и средневзвешенного уровня доходности портфеля займов с аналогичными показателями сберегательного портфеля.

В этом случае кооператив взвешивает как риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, так и текущие сберегательные риски.

c) Риск контрагента, связанный с угрозой предъявления требования о досрочном изъятии личных сбережений до завершения срока действия договора. Величина риска контрагента прямо пропорционально сумме сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков, а также лиц, являющихся близкими родственниками.

Вероятность возникновения такого риска оценивается из ретроспективного анализа событий, связанных с выплатой сбережений до истечения срока действия договора в сопоставлении с располагаемыми кооперативом ресурсами осуществления таких выплат. При оценке такого риска учитываются не только свободные денежные средства и ожидаемые поступления от предоставленных кооперативом займов, но и возможность приостановления выдачи займов и направления высвобождаемых, таким образом, кредитных ресурсов на выплату личных сбережений. Возможность такого

маневра ограничена угрозой возникновения кредитного процентного риска.

В части максимальной суммы сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков, риск контрагента предупреждается соблюдением финансового норматива ФН2.

d) Если по условиям осуществляемой кооперативом ссудо-сберегательной программы, кооператив принимает на себя обязательства предоставить пайщику заем на определенных программой условиях после накопления определенной суммы личных сбережений, сберегательный риск наступает при нехватке ресурсов для предоставления такого займа.

Риск оценивается из отношения прогнозируемой суммы располагаемых кооперативом средств на дату исполнения обязательств по предоставлению целевых займов к сумме таких обязательств. Минимально допустимый уровень этого риска оценивается в 75%. Такой риск может быть подвержен влиянию рыночного риска, например, в связи с изменением стоимости намечаемого к приобретению имущества.

6.2.2. Финансовыми индикаторами вероятности возникновения сберегательного риска являются:

a) Низкая доля дебиторской задолженности по займам в активах. Условное пороговое значение этого показателя 70%. Меньшая доля указывает на нерациональное размещение привлеченных сбережений.

b) Отношение свободных денежных средств на счетах и в кассе к сумме привлеченных кооперативом средств. Условное пороговое значение 40%. Превышение этого порога указывает на нерациональное использование привлеченных средств.

c) Доля обязательств в пассиве. Оптимальное пороговое значение 60%. Превышение этого порога указывает на недостаточность собственных средств, которые могли бы сгладить возможные сбои в обслуживании личных сбережений. Показатель условный и рассматривается совместно с другими индикаторами риска. Предельно допустимый уровень риска по этому показателю составляет 90%.

6.3. Финансовый компонент ***операционного риска***, связанный с недостаточной эффективностью, осуществляемых кооперативом процессов оценивается по уровню обеспечиваемых кооперативом финансовых результатов. Уровень риска определяется из отношения полученных кооперативом доходов к произведенным расходам, взвешиваемого постоянно. Условное пороговое значение 100% и более. Соотношение поступлений и расходов ниже этого порога, свидетельствует о генерировании кооперативом убытков, а уровень риска оценивается из размера накопленных и прогнозируемых убытков.

Финансовый компонент операционного риска может оцениваться, в частности, из сопоставления себестоимости удельных операционных расходов на предоставление и обслуживание займа с поступлениями на каждый предоставленный заем (каждый рубль размещенных в займы средств. Такое сопоставление может проводиться:

- По регулярным займам;
- По займам, в погашении которых допущены просрочки;
- По проблемным займам, истребуемым в судебном порядке.

Удельные компоненты операционных расходов оцениваются по фактическим затратам, обеспечивающим деятельность кооператива. На основе удельных компонентов операционных расходов формируется смета доходов и расходов кооператива. Соблюдая политику бюджетирования, кооператив корректирует показатели удельных расходов, контролирует соблюдение сметных лимитов, применяет

различные способы оптимизации расходов, минимизирующие угрозу наступления операционного риска.

Угроза возникновения операционного риска характеризуется следующими индикаторами:

a) Доля прочей дебиторской задолженности в активах более 10%. Превышение этого порога указывает наличие просроченной задолженности по процентам и индицирует наличие связанного процентного риска. Продолжение финансирования операционных расходов, в отсутствие процентных поступлений угрожает существенной утратой стоимости активов.

b) Доля свободных денежных средств в активе более 30%. Превышение этого порога индицирует сокращение поступлений для обслуживания обязательств по привлеченным сбережениям и соответствующее ограничение сметных ресурсов, направляемых на финансирование операционных расходов. Повышенная доля свободных средств в кассе может вызвать подозрения в искажении отчетности и связанную угрозу комплайенс риска.

c) Доля средств, размещенных не в займы, превышает 50%. Этот показатель может возрастать в связи с ростом прочей дебиторской задолженности, либо размещением располагаемых кооперативом средств не в займы пайщикам, а в другие активы. В связи с этим создается угроза потери сокращения регулярных поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи для финансирования операционных расходов, а также признаки правового, коплайенс (регуляторного) и стратегического рисков, поскольку кооператив уклоняется от предусмотренной законом цели деятельности.

d) Доля прочей дебиторской задолженности в дебиторской задолженности по займам. Превышение контрольно допустимого уровня в 20% свидетельствует об ограничении ресурсов сметного финансирования. Это также вызывает угрозу сберегательного, кредитного и процентного рисков.

e) Доля собственных средств (условного «капитала») в пассиве. Допустимое значение этого показателя оценочно принято на уровне 10%. Снижение этого показателя ниже 10% уровня свидетельствует о недостаточности ресурсов, для соблюдения финансового норматива резервирования ФН1 и достаточности паевого фонда. В свою очередь, это чревато риском утраты платежеспособности в связи с неоднократным несоблюдением финансовых нормативов и опосредует угрозы связанных кредитного, сберегательного и процентного рисков.

Частной разновидностью этого показателя является доля собственных средств (без учета паевого фонда) в пассиве. Снижение этой доли ниже оценочного порогового значения в 4% также индицирует угрозы возникновения описанных рисков.

f) Отношение суммы дебиторской задолженности по займам[5] к сумме привлеченных кооперативом средств. В частных случаях этот показатель может рассчитываться из отношения к сумме средств, привлеченных от пайщиков или к сумме личных сбережений. Оптимальное соотношение по этому показателю – 100% и выше. Снижение показателя ниже 100% предела свидетельствует о недостаточной степени утилизации привлеченных от пайщиков средств и, как следствие – недополучаемых доходах от оборота фонда финансовой взаимопомощи. Наряду с угрозой операционного риска, связанной с нехваткой средств для финансирования деятельности кооператива, этот показатель индицирует угрозы сберегательного, кредитного, процентного риска, риска ликвидности и т.д.

g) Нерационально высокая доля основных средств в активах. Оценочно, допустимый уровень этого показателя составляет 5%. Этот порог может быть превышен,

---

[5] Взвешенной без учета РВПЗ;

если объекты основных средств обеспечивают деятельность кооператива и замещают операционные расходы, которые кооператив вынужден был бы нести при аренде таких объектов (офисные помещения, транспортные средства и пр.). Во всех случаях, стоимость основных средств в активах должна уравновешиваться в пассиве суммой собственных средств и паевого фонда (раздел «Капитал»), но не может покрываться суммой обязательств по привлеченным средствам (полностью или в части). В противном случае это грозит возникновением сберегательного риска и риска ликвидности.

6.4. ***Кредитный риск*** оценивается типологически методами ретроспективного анализа:

a) По развиваемым кооперативом кредитным продуктам и программам.

b) По типам пайщиков.

6.4.1. Кредитный риск по развиваемым кооперативом продуктам и программам может оцениваться:

a) По профилю кредитования (предпринимательское – потребительское).

b) По уровню просрочек в погашении займов различных типов и эффективности предпринятых кооперативом методов их профилактики (доле проблемной задолженности, истребуемой по суду в общей сумме выданных займов за анализируемый период).

c) По уровню потерь от невозврата займов каждого типа (доле невозвращенной проблемной задолженности, задолженности, обеспеченной на 100% созданным кооперативом РВПЗ (резервы на возможные потери по займам) в общей сумме выданных займов за анализируемый период).

d) По характеру обеспечения исполнения обязательств по займам. Частным случаем такого риска является взаимная ответственность заемщиков и поручителей по связанным договорам. Этот риск усиливается, если заемщиками и поручителями выступают члены одной семьи, партнеры по бизнесу и участники иных групп, располагающих общими ресурсами обслуживания обязательств по займу и исполнения обязанности поручителя.

6.4.2. Кредитный риск по типам пайщиков может оцениваться:

a) По типу пайщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо).

b) По гендерному признаку (мужчины - женщины).

c) По уровню имущественного положения и характеру выражаемых финансовых потребностей, в т.ч., по пайщикам, заинтересованным в участии в специальных кредитных программах (например, в получении целевых ипотечных займов, на погашение которых планируется направить средства материнского (семейного) капитала).

d) Разновидностью кредитного риска по типу пайщика является риск концентрации предоставленных кооперативом заемных средств у одного, группы аффилированных пайщиков или лиц, являющихся близкими родственниками. В части одного и группы аффилированных пайщиков, такой риск предупреждается соблюдением финансового норматива ФН3.

6.4.3. Кредитный риск оценивается по доле ожидаемых или уже понесенных кооперативом потерь от невозврата займов к обслуживаемой кооперативом дебиторской задолженности по займам. Кредитный риск оценивается в целом по портфелю, по отдельным кредитным продуктам и по типам пайщиков. Оценочно, допустимый уровень

кредитного риска определен в интервале 15-20%. При превышении этого порога кооперативу следует ограничить осуществляемую им кредитную политику вплоть до прекращения ее отдельных продуктов, программ, либо ограничения доступа к займам для отдельных контрагентов.

Предельно допустимый уровень кредитного риска, оцениваемого по этому показателю, составляет 40%.

6.4.4. Угроза кредитного риска также индицируется следующими индикаторами:

- Снижением доли дебиторской задолженности по займам в активах ниже 70%. Наряду с угрозой операционного риска, связанной с высокой долей непродуктивных активов, это может указывать на увеличение проблемной задолженности по займам и утрату существенной части стоимости дебиторской задолженности в связи с формированием РВПЗ.
- Аналогично, если доля дебиторской задолженности по займам, взвешенная с учетом свободных денежных средств на расчетных счетах и в кассе, станет ниже 80% от балансовой стоимости активов.
- Превышением доли просроченной задолженности по основному долгу по займам 20% от балансовой стоимости активов.

6.4.5. Управление разновидностью кредитного риска – риском концентрации обеспечивается:

- Соблюдением финансового норматива ФН3, ограничивающего предельный уровень обязательств по займам, приходящихся на одного или группу аффилированных пайщиков.
- Соблюдением условия п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами операций на финансовом рынке и внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы», ограничивающего предельную долю дебиторской задолженности по займам, погашение которых планируется осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала.
- Возможным ограничением риска концентрации, приходящегося на членов семьи, и иных связанных с ним лиц, если такие взаимосвязи могут привести к мультипликации кредитных рисков.
- Диверсификацией портфеля займов по различным кредитным продуктам, типам пайщиков, регионам деятельности и т.п.
- Снижением косвенной подверженности риска концентрации в связи с применением идентичных видов обеспечения, «сквозного» поручительства членов семьи и пр.

Контроль допустимого уровня риска концентрации осуществляется взаимодействующим с пайщиком сотрудников, бухгалтерией, взаимодействующими с председателем правления.

При приближении риска концентрации к предельно допустимому уровню, Председатель правления определяет комплекс мероприятий по минимизации этого риска, включающий в частности:

- Безусловное ограничение риска концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительных ресурсов для покрытия риска концентрации.

6.5. ***Процентный риск*** оценивается из отношения суммы поступлений от

оборота фонда финансовой взаимопомощи[6] к сумме планируемых и осуществленных кооперативом расходов по выплате дохода за использование личных сбережений, расходов на резервирование возможных потерь по займам и операционных расходов. Процентный риск оценивается в материальном выражении – по размеру и стоимости привлечения дополнительных ресурсов для компенсации выпадающих доходов, так и качественно – по вероятности наступления риска ликвидности и риска утраты платежеспособности.

Планируемое значение процентного риска, устанавливается сметой доходов и расходов на уровне 12% и выше. Регулярный уровень процентного риска, взвешенный исходя из фактически полученных кооперативом доходов и произведенных расходов, составляет 100%. Снижение фактического показателя риска ниже этого предела влечет угрозу наступления рисков ликвидности, утраты платежеспособности и может создать признак банкротства, предусмотренных п.3, ч.1, ст. 183.16 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае, если поступления от оборота фонда финансовой взаимопомощи превышают операционные расходы, либо если кооперативом сформированы достаточные резервы для компенсации периодического возникающего сметного дефицита, максимально допустимый порог операционного риска определяется как 15% от ожидаемого уровня поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи.

Процентный риск может оцениваться кооперативом из фактического сопоставления сумм ожидаемого к получению и фактически полученного процентного дохода. Гипотетическая оценка процентного риска основана на результатах гэп-анализа с применением стресс-теста изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (4% пункта), либо с меньшей интенсивностью изменений. По результатам такого анализа кооператив может определить для себя не только приемлемые уровни процентного риска, связанного с просрочками в погашении займов, но и допустимые возможности маневра процентной ставкой в целях повышения спроса на займы.

В целях ограничения процентного риска Кооператив устанавливает систему лимитов по процентному риску в целом по портфелю, а также в отношении отдельных продуктов или групп пайщиков и контролирует ее соблюдение.

6.6. ***Рыночный риск*** оценивается по изменению внешних рыночных индикаторов, создающих потенциальную угрозу финансовой стабильности кооператива. Своеобразные угрозы возникновения рыночного риска связаны с поведением пайщиков. С одной стороны, рыночный риск может наступить вследствие сберегательного риска, провоцирующего рост панических настроений пайщиков и массовый отток сбережений. С другой стороны, пренебрежение необходимостью своевременно выявлять риск и реагировать на просрочки может привести к неконтролируемому увеличению доли проблемных займов.

Параметры финансовой взаимопомощи, организуемой не на открытом рынке, а между пайщиками кооператива, мало подвержены рыночным рискам, влияние которых носит опосредованный характер. Поэтому допустимые уровни рыночных рисков не нормируются.

6.7. ***Риск ликвидности*** оценивается по фактическому и прогнозируемому состоянию ресурсов кооператива, достаточных для осуществления следующих функций:

- Исполнения обязательств по привлеченным средствам.
- Удовлетворение заявок пайщиков на предоставление займов.

---

[6] Включая суммы членских взносов, вносимых пайщиками по условиям участия в финансовой взаимопомощи.

- Финансирование расходов на резервирование.
- Финансированию операционных расходов.

Кооператив оценивает, в частности, следующие обстоятельства наступления риска ликвидности:

- Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков) – оценивается из сопоставления средневзвешенных сроков и объемов погашения задолженности по займам и исполнения обязательств по привлеченным сбережениям.
- Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено – это может быть связано с оттоком сбережений из за панических настроений пайщиков – сберегателей, вызванных кризисом на финансовом рынке, либо из за сокращения циклов и объемов погашения активов в связи с ростом доли проблемных займов.

Состояние ликвидности анализируется кооперативом на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, общая, долгосрочная ликвидность). При этом кооператив может моделировать состояние активов и пассивов, учитывающие «поведенческие» характеристики пайщиков. Такие характеристики могут быть определены из ретроспективного анализа колебания спроса на различные кредитные продукты, сезонного изменения мотивации пайщиков – сберегателей, а также общих тенденция и прогнозов изменения поведения клиентов финансовых институтов.

Нормируемые уровни ликвидности соотносятся с пределами сберегательных рисков, установленных в п. 6.2.

6.8. ***Риск утраты платежеспособности*** является следствием риска ликвидности и наступает при недостаточности или отсутствии соответствующих ресурсов, либо при недостаточности принятых кооперативом мер по снижению рисков, в результате чего возникают остаточные риски.

Оценка риска утраты платежеспособности определяется исходя стоимости мероприятий, включаемых в «План восстановления платежеспособности кооператива» с учетом допущения возможного ограничения поступлений.

6.9. Нефинансовые риски оцениваются качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

6.10. ***Репутационный риск*** оценивается из анализа обращений пайщиков, выявляющего причины их неудовлетворенности участия в кооперативе. На основании такого анализа определяются взаимоприемлемые возможности совершенствования условий участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, либо аргументы, разъясняющие пайщикам необходимость сохранения существующих условий.

В целях оценки репутационного риска, кооператив:

- Анализирует динамику обращений пайщиков, систематизирует их предметную основу, выявляющую возможную угрозу нарушения кооперативом прав пайщиков.
- Анализирует последствия и возможные ситуационные основы возникновения конфликтов интересов между кооперативом и его работниками.
- Анализирует возможные последствия нарушения установленных в кооперативе правил корпоративного поведения и этических норм взаимодействия между сотрудниками и пайщиками в процессе финансовой взаимопомощи.

6.11. ***Правовой риск*** не подтверждения судами заявляемых кооперативом

исковых требований и, напротив – успешного оспаривания пайщиками условий участия в финансовой взаимопомощи, оценивается по суммам соответствующих судебных исков с учетом угрозы их возможной мультипликации.

В целях оценки угрозы правового риска кооператив:

- Анализирует учредительные, внутренние нормативные и иные документы, оформляющие отношения с пайщиками, на предмет соответствия законодательству, нормативно правовым актам, нормативным актам Банка России.
- Учитывают события, связанные с правовым риском из собственной судебной практики, судебной практики других кредитных кооперативов и иных организаций, связанной с разрешением аналогичных ситуативных споров.
- Использует информационно - аналитические и методические материалы, выделяющие характерные индикаторы правовых рисков и способы их предупреждения.

6.12. ***Комплайенс (регуляторный) риск*** оценивается из суммы возможных санкций, которые могут быть применены к кооперативу надзорными органами и СРО. Величина комплайенс (регуляторного) риска оценивается по совокупности всех событий, дающих основание для применения административных и дисциплинарных мер.

В целях оценки угрозы комплайенс (регуляторного) риска кооператив:

- Учитывает события, связанные с комплайенс (регуляторным) риском.
- Определяет вероятность их возникновения.
- Определяет возможные имущественные и нематериальные последствия наступления комплайенс (регуляторного) риска.

7. Процедуры управления и методы реагирования на риск

7.4. Процедуры управления каждым из выявленных и оцененных кооперативом риском, основаны на комплексном или избирательном применении следующих методов:

a) ***Принятие риска***, когда уровень риска находится в пределах регулярного уровня, либо когда кооператив ограничен в возможности применения иных методов реагирования на риск или применение таких методов нецелесообразно. Принятие риска *целесообразно,* если кооператив располагает достаточными финансовыми и организационными ресурсами для того, чтобы компенсировать или минимизировать возможные последствия наступления риска.

b) ***Ограничение (лимитирование) риска***, при котором для каждого типа риска устанавливаются регулярный (допустимый) повышенный и высокий (предельно допустимый) уровни. Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков приведены в приложении 1.

c) ***Снижение и профилактика риска*** – применяется в целом при осуществлении политики управления рисками и в случаях необходимости осуществления операций, характеризующихся повышенным уровнем риска.

d) Разновидностью метода снижения риска является ***диверсификация*** кредитного и сберегательного портфелей по различным продуктам.

e) ***Финансирование риска*** – применяется в целях предупреждения возможных финансовых потерь или дефицита средств для продолжения деятельности путем создания целевых резервов, а также для покрытия понесенных кооперативом убытков путем внесения пайщиками дополнительных взносов в порядке исполнения ими субсидиарной ответственности по обязательствам кооператива.

Наряду с собственными средствами кооператива и создаваемыми в их структуре целевыми сметными резервами, источниками финансирования рисков могут быть

текущие доходы, дополнительно формируемые пайщиками паенакопления и заемные средства. Частным методом финансирования риска является его перенос (передача) третьим лицам.

f) ***Перенос (передача) риска*** третьим лицам применяется в случаях, когда кооператив разделяет с третьими лицами испытываемые им риски, либо не в состоянии их обеспечивать самостоятельно. Наиболее вероятными формами финансирования риска является страхование ответственности кооператива за нарушение обязательств по договорам привлечения денежных средств[7], привлечение независимой гарантии исполнения пайщиками, участвующими в целевых программах, своих обязательств по предоставленным кооперативом займам, уступка прав (требований) по договорам займа, факторинг, в порядке универсального правопреемства при реорганизации кооператива путем разделения или присоединения и т.д.

g) ***Уклонение от риска (избегание риска)*** – применяется при превышении предельно допустимого уровня риска, когда применение иных методов реагирования на риск невозможно или нецелесообразно. Закономерными способами уклонения от риска (избегания риска) являются исправление ошибок в документах, оформляющих деятельность кооператива, совершенствование применяемых процедур, ограничение или прекращение осуществляемых кооперативом программ и предоставляемых им продуктов, риск которых превысил или близок к превышению предельно допустимого уровня.

7.5. Применительно к каждому из идентифицированных рисков, кооператив применяет следующие методы управления:

А. Финансовые риски.

7.5.1.Сберегательный риск. Основываясь социально значимой цели деятельности кооператива, главным методом управления сберегательным риском закономерно является уклонение от риска. Этот метод основан на возможно более обширной профилактике сберегательного риска, но предусматривает и меры реагирования на риск, в случае его наступления.

Процедура управления ***сберегательным риском*** основана на «Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», включающем в целях управления риском следующие положения:

a) Текущее управление сберегательным риском осуществляет Председатель правления с привлечением сотрудников бухгалтерии и операционного персонала, непосредственно взаимодействующего с пайщиками. При выявлении отклонений, создающих угрозу превышения предельно допустимого уровня сберегательного риска, Председатель правления сообщает об этом правлению и предлагает меры минимизации сберегательного риска, требующие коллегиального утверждения правлением.

b) Осуществляя право принимать решения о привлечении личных сбережений, Председатель правления вправе отказать или ограничить суммы привлекаемых сбережений по отдельным сберегательным программ и продуктам в случаях, если:

- Кооператив испытывает сложности с размещением в займы привлеченных от пайщиков средств и дальнейшее увеличение сберегательного портфеля может вызвать процентный риск неисполнения обязательств по привлеченным средствам, а впоследствии и риск утраты ликвидности;
- Из-за роста кредитного риска и ухудшения качества кредитного портфеля кооператив ограничил или прекратил предоставление займов по отдельным программам или продуктам и не испытывает потребности в привлеченных средствах.

---

[7] В порядке, предусмотренном п. 3.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке»

• В связи с наступлением риска ликвидности, кооператив прекратил прием сбережений и осуществляет возврат средств пайщиков, привлеченных на основании ранее заключенных договоров.

• Если сумма сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков (сберегательный риск концентрации) превысит предельное значение, установленное финансовым нормативом ФН2. В этом случае, ограничительные действия Председателя правления предупреждают угрозу комплаейнс (регуляторного) риска и риска ликвидности.

• Если сумм резерва или паевого фонда недостаточно для соблюдения финансовых нормативов ФН1 и ФН4. В этом случае ограничительная политика направлена на предупреждение угрозы наступления репутационного и комплайенс (регуляторного) рисков.

c) В пределах, установленных «Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», Правление изменяет ставки дохода за использование личных сбережений пайщиков в случаях:

• Изменения ключевой ставки Банка России в целях соблюдения требования, установленного п. 3.8.2 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами операций на финансовом рынке, внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» и предупреждения угрозы наступления комплайенс (регуляторного) риска, репутационного риска и риска ликвидности.

• Снижения ресурсных возможностей кооператива исполнять обязательства по привлеченным от пайщиков средства на прежних условиях из-за снижения ставок по займам в соответствии предельными значениями ПСЗ устанавливаемыми Банком России.

• Роста кредитного риска и ухудшения качества кредитного портфеля в результате чего кооператив ограничивается в возможностях исполнять обязательства по личным сбережениям по ранее применявшимся ставкам дохода.

d) Правление осуществляет общий контроль за состоянием сберегательного риска и потенциальными угрозами его возникновения:

• Ограничивает (лимитирует) риск, определяя предельно допустимые уровни сберегательного риска, исключающие возможность потери пайщиками переданных ими кооперативу личных сбережений.

• При возникновении угрозы таких потерь, связанных с затруднениями кооператива в исполнении текущих обязательств по возврату и обслуживание личных сбережений, правление принимает решение о снижении (профилактике) риска посредством возможной реструктуризации ранее условий действующих договоров на сочетающие следующие возможные условия:

- Пролонгацию срока размещения личных сбережений;
- Применение меньшей ставки доходности;
- Установление продленного графика погашения сбережений.

Условия такой реструктуризации не могут быть приняты кооперативом в одностороннем порядке, а должны быть согласованы с пайщиком. При отказе от предложенных условий пайщик вправе обратиться в суд за защитой своих имущественных интересов, что создает дополнительные угрозы репутационного и правового рисков.

• При наличии сметных резервов Правление принимает решение о направлении целевого резерва или о перераспределении средств иных резервов для снижения сберегательного риска, осуществляя, таким образом, располагаемые возможности

финансирования этого риска.

• Правление также принимает решения о возможном увеличении сберегательных рисков в отношении контрагентов – отдельных групп пайщиков, например, в связи с назначением повышенных ставок дохода за использование личных сбережений в рамках адресных социальных или сезонных акций. Такие решения также соотносятся с располагаемыми кооперативом ресурсами возможного финансирования сберегательного риска.

е) Наряду с общими вопросами управления сберегательным риском, общее собрание:

• Утверждает «Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», презюмирующее приоритет и защиту имущественных интересов пайщиков по отношению к имущественным интересам кооператива.

• Утверждает смету доходов и расходов кооператива, предусматривающую создание сметных резервов и приоритетный порядок финансирования расходов, связанных с исполнением кооперативом обязательств по личным сбережениям по отношению к иным операционным расходам.

• Рассматривает стратегию развития сберегательной политики кооператива и прогнозируемые уровни ее ресурсного обеспечения.

7.5.2. Финансовый компонент операционного риска – контролируется Председателем правления, обеспечивающим соблюдение утвержденных общим собранием лимитов сметных расходов.

Профилактика возникновения операционного риска обеспечивается проводимой Председателем правления политикой бюджетирования, предполагающей сокращение расходов на оплату труда за счет совмещения функций сотрудниками, иные способы минимизации текущих операционных расходов.

В случае, если сметные расходы по какой-либо статье превысят запланированные, Председатель правления анализирует причины такого превышения и, если установит их объективный характер, направляет в Правление мотивированное предложение покрыть образовавшийся дефицит за счет перераспределения ресурсов из других статей сметы или за счет сформированных сметных резервов.

Принимая такое решение о принятии и финансировании операционного риска, Правление впоследствии включает его в отчет об исполнении сметы, представляемый на утверждение общим собранием.

Если кооператив не располагает сметными ресурсами для финансирования операционного риска, такой риск признается Правлением неприемлемым. В целях минимизации операционного риска председателю правления предлагается ограничить операционные расходы, в т.ч. путем сокращения персонала, приостановки или прекращения деятельности кооператива.

При превышении допустимых пределов операционного риска в связи с:

а) Увеличением доли дебиторской задолженности в активах на 10% и более, Председатель правления незамедлительно сообщает об этом правлению и предлагает план сокращения отдельных статей или объемов сметных расходов с тем, чтобы избежать потери существенной доли активов. После принятия правлением соответствующего решения об ограничении сметных расходов Правление осуществляет текущий контроль исполнения сметы по регулярно представляемым председателем правления отчетам. Режим представления таких отчетов устанавливается Правлением. Правление может принять решение об ограничении отдельных направлений и (или) объемов сметных

расходов, которые могут быть произведены только с разрешения Правления.

b) Превышением доли свободных средств в активе на 30% и более, председатель правления инициирует вопрос о приостановке привлечения личных сбережений в целом по осуществляемым кооперативом программам или по отдельным продуктам и об активизации кредитной политики с тем, чтобы повысить степень утилизации привлеченных средств в обороте фонда финансовой взаимопомощи.

Очевидными мерами дестимулирования сберегательной политики могут быть снижение ставок дохода (компенсации) за использование личных сбережений, ужесточение правил довнесения или досрочного возврата сбережений. Аналогично, мотивационными факторами кредитной политики являются снижение ставок по займам, разработка и внедрение новых кредитных продуктов, пользующихся спросом на рынке.

c) Превышением средств (имущества), размещенных не в займы 50% от активов, Председатель правления совместно с правлением оценивают состояние ресурсы сметного финансирования, состояние ликвидности. Если указанное превышение выявлено СРО или Банк России зафиксировал, что нерациональная структура активов сложилась вследствие осуществления кооперативом не предусмотренной законом деятельности, Председатель правления разрабатывает план мероприятий по освобождению от непрофильных активов.

d) При приближении доли прочей дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности к 20% порогу, Председатель правления анализирует структуру прочей дебиторской задолженности, динамику ее прироста, фактические и ожидаемые потери сметного финансирования и принимает предупредительные меры, направленные на снижение непродуктивной задолженности.

e) При незначительной доле собственных средств (условного «капитала») в пассиве, Председатель правления выносит на рассмотрение правлением предложения об увеличении суммы собственных средств, например за счет повышения сумм вступительных и паевых взносов, обращения к пайщикам об увеличении доли их паенакопления и пр. Также, доля собственных средств может быть повышена за счет экономии сметных расходов.

f) Если сумма дебиторской задолженности по займам станет меньше суммы обслуживаемых кооперативом обязательств по привлеченным средствам, Председатель правления совместно с сотрудниками аналитического блока оценивают связанные с этим угрозы и перераспределяют сметные ресурсы в первую очередь на исполнение обязательств по обслуживанию и возврату привлеченных средств.

Эта диспропорция может также регулироваться ограничением или полным прекращением приема личных сбережений, профилактикой просрочек, ограничениями политики предоставления кредитных продуктов, характеризующихся повышенным уровнем риска и т.д.

7.5.3. В целом, процедуры управления ***кредитным риском*** определены «Положением о порядке предоставления займов пайщиком», устанавливающим:

a) Компетенцию комитета по займам в принятии решения о представлении займов и об их возврате, как это предусмотрено ч. 2, ст. 24 Закона №; 190-ФЗ.

b) Порядок оценки заявок на предоставление займов и подготовки заключения взаимодействующим с пайщиком сотрудника о его кредитоспособности.

c) Методики установления и порядок определения лимитов риска (риск концентрации, приходящийся на одного или группу аффилированных пайщиков, как это установлено финансовым нормативом ФН3, риск концентрации, приходящийся на лиц, являющихся близкими родственниками пайщика, риск по типам кредитных продуктов,

пор профилю кредитования, по видам предпринимательской деятельности и пр.).

d) Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по полученным займам.

e) Порядком взаимодействия с пайщиком в период пользования займом и в посткредитный период.

Текущий кредитный риск контролируется Председателем правления на основе ежедневного мониторинга просрочек в погашении предоставленных кооперативом займов. Мониторинг проводится сотрудниками, непосредственно взаимодействующими с активными пайщиками-заемщиками (пайщиками, имеющими непогашенную задолженность по предоставленным им займам). В случае, если доля просроченных займов в портфеле, сформированного одним и тем же продуктом, территориальным подразделением, группой однородных пайщиков, превысит 15-20%, такой сотрудник незамедлительно сообщает об этом председателю правления.

Получив такое сообщение, Председатель правления принимает решение об исключении из кредитной программы проблемного кредитного продукта. В отношении территориального подразделения или группы пайщиков, характеризующихся повышенной долей проблемных займов, могут быть применены более мягкие меры ограничения кредитной политики (например, снижены лимиты кредитования в целом или по отдельным продуктам, повышены требования к обеспечению и пр.),

Меры по управлению кредитным риском в отношении каждого отдельного пайщика, допустившего просрочки в погашении займов принимает взаимодействующий с таким пайщиком сотрудник в соответствии с принятым в кооперативе алгоритмом работы с проблемной задолженностью на досудебной стадии (приложение 2).

При достижении 12 месячного периода просрочки в погашении, взаимодействующий с пайщиком сотрудник направляет информацию Председателю правления о том, что все меры досудебного взаимодействия с пайщиком исчерпаны и кооперативу следует заявить иск в суд о понуждении пайщика исполнить обязательства по полученному займу. Если, несмотря на продолжительный период просрочки, пайщик сохраняет лояльность к кооперативу и продолжает – пусть и не в полной мере – исполнять обязательства по займу, кооператив может продолжить взаимодействие с таким пайщиком, не прибегая к судебной процедуре истребования долга, независимо от длящегося периода просрочки.

При превышении доли проблемной задолженности в общем портфеле займов 15-20% уровня кредитная политика может быть продолжена, но при повышенной осмотрительности. Например, может быть ограничена или полностью прекращена практика предоставления отдельных кредитных продуктов, предоставления займов отдельным пайщикам или ограничение кредитной политики в отдельных регионах. При превышении доли просроченных займов 40% порога кооператив должен свернуть кредитную практику и сосредоточиться на погашении дебиторской задолженности по предоставленным займам. Такое решение принимается Правлением по представлению председателя правления.

Остаточный кредитный риск, возникающий в частности, при невозможности реализовать или при недостаточной для полного покрытия обязательств цене реализации принятого обеспечения, ограничения ответственности поручителей, компенсируется за счет собственных средств кооператива.

7.5.4. При возникновении ***процентного риска*** председатель правления совместно с сотрудниками аналитического блока оценивает дефицит сметных поступлений и принимает компенсирующие меры по ограничению сметных расходов.

В случае, если процентный риск возник в результате не подтверждения судом

исковых требований кооператива и напротив, подтверждения претензий пайщиков к кооперативу, Председатель правления совместно со специалистами юридического блока, анализируют причины связанного процентного риска и корректируют документацию, оформляющую отношения с пайщиками.

Если процентный риск возник вследствие неэффективности исполнительного производства, Председатель правления совместно с сотрудниками юридического блока принимает меры по активизации взаимодействия с судебными приставами, предусмотренные принятым в кооперативе протоколом (приложение 3).

Председатель правления незамедлительно информирует правление обо всех случаях превышения процентного риска сверх установленных лимитов и мерах, принятых для его снижения.

7.5.4. При возникновении угрозы ***рыночного риска***, вызванного нестабильностью на внешних финансовых рисках, Председатель правления и сотрудники, взаимодействующие с пайщиками, предусматривают меры реагирования на возможные связанные угрозы сберегательного и кредитного рисков.

Применительно к сберегательному риску такие меры могут включать:

a) Ограничение кредитной политики: приостановку предоставления займов с целью формирования дополнительных ресурсов ликвидности для удовлетворения требований пайщиков о досрочном возврате переданных ими сбережений.

b) Модификацию сберегательной политики: реструктурирование условий исполнения обязательств по возврату личных сбережений, расчет приемлемых графиков погашения личных сбережений, разработка политики квотирования и очередности погашения обязательств.

c) Активизацию разъяснительной работы, направленной на купирование панических настроений пайщиков.

В целях ограничения кредитных рисков кооператив разрабатывает приемлемые условия реструктуризации займов, для пайщиков, которые в связи с наступлением рыночного риска испытывают объективные затруднения в исполнении обязательств по займам на первоначальных условиях.

7.5.5. Управление ***риском инсайдеров*** основано на недопустимости такого риска и сводится к соблюдению установленных в кооперативе режимов ограничения доступа к конфиденциальной служебной информации, защиты такой информации от утраты и иного неправомерного использования. Ответственность за соблюдение режимов информационной безопасности лежит на председателей правления.

Кредитные и сберегательные риски инсайдеров ограничиваются соблюдением финансовых нормативов ФН2 и ФН3, а также соблюдением законодательно установленных ограничений. В целях ограничения рисков инсайдеров Председатель правления оценивает все заявки сотрудников на участие в финансовой взаимопомощи и организует мониторинг их участия в таких программах, с тем, чтобы оперативно отреагировать на любые проявления неправомерной инсайдерской деятельности.

7.5.6. Кооператив анализирует угрозу наступления ***риска ликвидности*** ежедневно и на различных временных интервалах. При этом оцениваются как уровень ликвидных активов, так и степень устойчивости пассивов (портфеля привлеченных от пайщиков сбережений

При возникновении угрозы потери ликвидности принимает меры по увеличению доли ликвидных активов, обеспечивающих ресурсы исполнения обязательств. В частности, для увеличения ресурсов ликвидности могут быть предприняты меры по:

• Ускорению оборачиваемости портфеля займов, в т.ч. и за счет снижения уровня просроченных займов и повышения эффективности исполнительного производства.

• Уменьшению доли непродуктивных активов, повышению степени утилизации привлеченных средств в портфеле займов.

• Ограничения сбережений, привлекаемых на срок до одного года с применением мер, стимулирующих пайщиков передавать кооперативу сбережения на длительные сроки.

Если для восстановления ликвидности привлекаются дополнительные средства пайщиков, Председатель правления оценивает т.н. «конфликт интересов» между возможностями и ожидаемой доходностью от размещения этих средств в займы и стоимостью обслуживания вновь привлекаемых личных сбережений. Во всех случаях ставка доходности по привлеченным сбережениям не может превышать предельный уровень, установленный п. 3.8.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке.

Привлечение новых сбережений исключительно для исполнения обязательств по ранее заключенным договорам недопустимо.

Эти и другие меры осуществляются председателем правления в рамках своей компетенции, а в определенных случаях – по решению правления, принятого по представлению председателя.

7.5.7. Если риск ликвидности сопряжен с нарушениями финансовых нормативов и такие нарушения носят длящийся характер, он переходит ***в риск утраты платежеспособности.***

В связи с возникшим основанием для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренное п.п.1. п.1, ст. 189.2 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», председатель правления организует разработку плана восстановления платежеспособности кооператива. Такой план разрабатывается и в случае возникновения иных оснований для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренных п.1, ст. 183.2 Закона № 127-ФЗ.

В. Нефинансовые риски.

7.6. Методы управления нефинансовыми рисками идентичны и сводятся к:

а) Мониторингу угроз возникновения рисков.

• Применительно к репутационному риску, кооператив регулярно оценивает отзывы о своей деятельности, размещаемые в СМИ, социальных сетях и распространяемые в социуме, оценивает их объективность, достоверность и при подтверждении негативных оценок, принимает меры к устранению вызвавших их причин. Кооператив организует рассмотрение обращений пайщиков в порядке, установленном главой 4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» и при наличии таковых, анализирует и устраняет обстоятельства, послужившие причиной нарушения прав пайщиков.

• Операционный риск в нефинансовой части оценивается по квалификационному уровню персонала, его способности обеспечивать деятельность кооператива. Мониторинг в этой части осуществляется по уровню ошибок персонала, приведшим к имущественным и (или) неимущественным потерям кооператива, или вызвавшим угрозу таких потерь.

• Мониторинг правового риска состоит в анализе причин отказа судами в удовлетворении заявленных кооперативом исков, изучении аналогичных мотивов судебной практики.

• Мониторинг комплайенс (регуляторного) риска, состоит в регулярном соотнесении применяемых кооперативом политик и процедур с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов и внутренних стандартов СРО.

b) Разработке и осуществление мер по снижению нефинансовых рисков, включающих, в частности:

• Разработку и уточнение внутренних документов, определяющих применяемые кооперативом политики и процедуры в соответствии с изменяющимся законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО.

• Информирование сотрудников по вопросам, связанным с управлением нефинансовыми рисками.

• Корректировку в соответствии с прецедентными судебными решениями применяемых кооперативом внутренних документов, программ и договоров, определяющих условия участия пайщиков в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

• Разработку и применение внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

• Разработку внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Кооператив мотивирует сотрудников своевременно применять и обеспечивать эффективность мер управления рисками, увязывая размер получаемого вознаграждения с качеством обслуживаемого ими портфеля займов.

8. Порядок и сроки представления отчетов об управлении рисками

8.1. Сотрудники кооператива незамедлительно докладывают Председателю правления обо всех выявленных ими рисках или угрозах их возникновения. Сведения о выявленных рисках совместно с мерами по их устранению, результатах мониторинга и оценки эффективности этих мер, остаточных рисках, обобщаются Председателем правления в ежегодный отчет правлению о состоянии системы управления рисками в кооперативе.

8.2. Отчет председателя правления представляется правлению не позднее 30 января года, следующего за отчетным. Информация и материалы, содержащиеся в отчете, используются Правлением и контрольно ревизионным органом при для оценки состояния системы управления рисками, определения возможностей и направлений ее совершенствования и при подготовке профильных отчетов Общему собранию.

8.3. В отчет о состоянии системы управления рисками включается информация:

• Об уровне, профиле и видах воспринимаемых кооперативом рисков.

• О количественных оценках параметров риска по принятой в кооперативе шкале (регулярный (допустимый), повышенный, высокий (предельно допустимый).

• Об изменении ранее зафиксированных параметров рисков по типу пайщиков или продуктов в течение отчетного периода.

• О соответствии фактических параметров рисков прогнозируемым и внесенным в связи с этим изменениям в критерии и рейтинговую шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков.

• О видах убытков, понесенных кооперативом в результате наступления риска, их размере, дате и обстоятельствах их возникновения.

Если в отчетном периоде кооператив проводил стресс тестирование по одному или нескольким видам рисков, в отчете отражаются результаты такого стресс тестирования.

9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях в целях управления, не предусмотренных Положением рисками

При возникновении нестандартных чрезвычайных ситуаций, несущих иные риски, которые могут усилить влияние характерных для кооператива рисков, лица, избранные в органы, сотрудники и пайщики кооператива действуют по своему усмотрению исходя из условий и допускаемых в сложившейся ситуации возможностей. Такие действия осуществляются добросовестно и благоразумно в интересах кооператив для минимизации воспринимаемых им рисков или устранения их последствий.

10. Порядок фиксации решений Председателя правления и Правления по вопросам управления рисками и мероприятий, осуществленных в целях управления рисками

10.1. Решения правления, принимаемые по вопросам управления рисками, фиксируются в протоколах соответствующих заседаний правления в соответствии с п. 4.4.5 «Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива».

10.2. Распорядительные документы, издаваемые Председателем правления в процессе управления рисками, оформляются его приказами, распоряжениями, указаниями, обязательными для исполнения всеми сотрудниками кооператива.

10.3. Сообщения сотрудников кооператива о выявленных рисках или угрозах их возникновения, принятых мерах в соответствии с принятым в кооперативе протоколом, оформляются докладными записками или электронными сообщениями.

Документы, принятые в рамках системы управления рисками хранятся в кооперативе не менее пяти лет со дня их утверждения, издания, применения.

11. Принципы и порядок предоставления информации о состоянии системы, результатах осуществленных кооперативом мер и иных вопросов, ввязанных с управлением рисками.

11.1. В рамках осуществляемой политики информационной открытости некоммерческой организации, кооператив обеспечивает открытый доступ для органов, сотрудников, пайщиков и иных заинтересованных лиц ко всем документам и информации по вопросам, связанным с управлением рисками.

11.2. Доступ пайщиков к информации и документам, по вопросам, связанным с управлением рисками в кооперативе, обеспечивается в режиме, установленном главой 4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы».

11.3. Информация и документы по вопросам управления рисками представляется в СРО в объемах и в сроки, определенные запросами о предоставлении информации.

12. Порядок ведения реестра рисков

12.1 Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется председателем правления или уполномоченным им сотрудником.

12.2 Реестр рисков систематизируется по профилю и видам воспринимаемых кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.

12.3 В отношении каждого, учитываемого в реестре риска, фиксируется

следующая информация:

a) Описание риска, его источники (факторы риска), возможное влияние риска на состояние кооператива и его способность осуществлять деятельность.

b) Уровень риска – регулярный, повышенный (допустимый), высокий (предельно допустимый) и обоснованная этим квалификация риска как критического, высокого, в отношении которых принимаются меры управления рисками или несущественного, которым можно пренебречь. .

c) Оценка вероятности развития фактического или наступления потенциального риска. Возможные угрозы развития связанных рисков и их последствия.

d) Меры или процедуры предпринятые (предпринимаемые) кооперативом в целях нивелирования или минимизации риска (устранения последствий наступившего риска). Сотрудник, ответственный за управление данным риском и оценке эффективности предпринятых мер. Уровень остаточного риска в результате предпринятых мер.

Примерная структура реестра рисков приведена в приложении 4.

Приложение 1

Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков

№	Вид риска	Допустимый уровень
1	2	3
	Финансовые риски	
1.	***Сберегательные риски***	
1.1.	Сберегательные риски, оцениваемые по устойчивости пассивов	
А.	Мгновенный сберегательный риск	Min. 20%
Б.	Текущий сберегательный риск, распределенный по периодам исполнения обязательств	
а.	до 30 дней	Min. 30%
б.	до 60 дней	Min. 34%
в.	до 90 дней	Min. 38%
г.	до 120 дней	Min. 42%
д.	до 150 дней	Min. 46%
е.	до 180 дней	Min. 50%
ж.	до 210 дней	Min. 54%
з.	до 240 дней	Min. 58%
и.	до 270 дней	Min. 62%
к.	до 300 дней	Min. 66%
л.	до 330 дней	Min. 70%
м.	До 360 дней	Min. 75%
В.	Долгосрочный сберегательный риск	Max. 120% Min. 80%
Г.	Общий сберегательный риск	Max. 70%
Д.	Сезонный сберегательный риск (при наличии)	По достаточности резервов для восприятия сезонных пиков выплат сбережений
Е.	Доля обязательств (личных сбережений) в пассиве – сопряжен с риском ликвидности и комплайенс (регуляторным) риском	Max. 60% Min. 11%
Ж.	Доля капитала в пассиве	Min. 10%
З.	Доля капитала без паевого фонда в пассиве	Min. 4%
1.2.	Сберегательные риски, оцениваемые из сопоставления активов и пассивов	
А.	Риск утраты сбережений вследствие ухудшения качества портфеля займов - отношение суммы просроченной задолженности по займам к общей сумме дебиторской задолженности – агрегируется с процентным и кредитным рисками	Max. 40%
Б.	Риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, в связи со снижением уровня ПСЗ по предоставляемым займам – по отношению прогнозируемых поступлений от оборота портфеля займов к сумме минимально допустимых операционных расходов, регулярных расходов на резервирование потерь по займам и расходов на обслуживание сбережений.	Max. 100%
В.	Отношение задолженности по займам к привлеченным средствам – агрегируется с операционным, кредитным и процентным компонентом кредитного риска	Min. 100%
Г.	Отношение свободных денежных средств на счетах и в кассе к	Max. 40%

	сумме привлеченных кооперативом средств.	
1	2	3
Д.	Отношение прочей кредиторской задолженности к привлеченным средствам	Max. 20%
1.3.	Сберегательный риск контрагента	
А.	Доля сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков в общей сумме обслуживаемых кооперативом сбережений – агрегируется с риском ликвидности и комплаейнс (регуляторным) риском в связи с угрозой нарушения финансового норматива ФН2	Max. 10%
Б.	Как разновидность – включение в расчет предельного риска концентрации, сбережений, привлеченных от близких родственников и иных связанных с пайщиком лиц.	Max. 10%
2.	***Финансовый компонент операционного риска***	
2.1	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
2.2	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
2.3	Доля средств, размещенных не в займы – агрегируется с операционным и кредитным рисками	Max. 50%
2.4	Доля прочей дебиторской задолженности в дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
2.5	Доля основных средств в активах (Оценочно)	Max. 5%
3.	***Кредитный риск***	
3.1.	Риск по типу пайщиков	
А.	Доля дебиторской задолженности по целевым займам, на погашение которых планируется направить средства материнского (семейного) капитала в общей сумме дебиторской задолженности	Max. 75%
Б.	Количество пайщиков, не соответствующих принятому в кооперативе принципу общности	Max. 10%
Г.	Риск концентрации дебиторской задолженности по займам, приходящейся на одного или группу аффилированных пайщиков – агрегируется с комплаейнс (регуляторным) риском в связи с угрозой нарушения финансового норматива ФН3	Max. 10%
3.2.	Риск по портфелю займов	
А.	Доля потерь от невозврата займов в портфеле займов	15-20% Max. 40%
Б.	Доля РВПЗ в общей сумме просроченных займов	Max. 60%
В.	Доля просроченной задолженности по основному долгу в портфеле займов	Max. 20%
Г.	Доля просроченной задолженности по основному долгу в активах	Max. 20%
Д.	Доля дебиторской задолженности по займам в активах	Min. 70%
Е.	Доля дебиторской задолженности по займам взвешенная с учетом свободных денежных средств в активах	Min. 80%
Ж.	Доля прочей дебиторской задолженности к дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
Г.	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
Д.	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
4.	Процентный риск	
4.1.	Отношение фактических поступлений от оборота ФФВ к планируемым	Min. 85%

1	2	3
5.	Рыночный риск	Количественно не нормируется
7.	Риск ликвидности – агрегируется с риском утраты платежеспособности, репутационным и стратегическим рисками	По показателям сберегательного риска и финансовым нормативам ФН7 и ФН8
Нефинансовые риски		
8	Стратегический риск	Количественно не нормируется
9	Репутационный риск	По количеству и предметному содержанию обращений и социальных оценок деятельности кооператива
10	Правовой риск	По количеству и профилю неудовлетворенных исковых требований кооператива и подтвержденных судом требований пайщиков к кооперативу
11	Комплайенс (регуляторный) риск	По количеству нарушений законодательно и нормативно установленных правил и процедур деятельности

Приложение 2

Примерная структура реестра рисков

<table>
<tr><td colspan="6">1. Описание риска</td></tr>
<tr><td>Группа риска</td><td colspan="3">Финансовый</td><td colspan="2">Нефинансовый</td></tr>
<tr><td>Тип риска</td><td>Сберегательный</td><td>Операционный</td><td colspan="2">Репутационный</td><td>Операционный</td></tr>
<tr><td></td><td>Кредитный</td><td>Процентный</td><td colspan="2" rowspan="2"></td><td rowspan="2"></td></tr>
<tr><td></td><td>Рыночный</td><td>Инсайдерский</td></tr>
<tr><td></td><td>Ликвидности</td><td>Утраты платежеспособности</td><td colspan="2">Правовой</td><td>Комплайенс (регуляторный)</td></tr>
<tr><td>Уровень риска</td><td colspan="2">Регулярный</td><td colspan="2">Повышенный (допустимый)</td><td>Высокий (предельно допустимый)</td></tr>
<tr><td>Вероятность развития</td><td colspan="2">Низкая</td><td colspan="2">Нейтральная</td><td>Минимальная</td></tr>
<tr><td>Меры по управлению регулярным риском</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td>Меры по управлению критическим риском</td><td colspan="5"></td></tr>
<tr><td colspan="5">Сотрудник, ответственный за реализацию принятых мер</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="5">Остаточный уровень риска</td><td></td></tr>
</table>

Председатель КПК «Кузнецкий займ» Мезенцев А.Г.