

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«АГАР»

ПРИКАЗ № 74

«Об утверждении Политики по управлению рисками»

г. Чернушка

29 декабря 2022 года

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Утвердить Политику по управлению рисками в ООО МКК «АГАР» и применять в финансово-хозяйственной деятельности ООО МКК «АГАР» с 01 января 2023 года (приложение № 1).
2. Назначить ответственным за исполнение и решение по управлению рисками Дёмину Алёну Владимировну, риск-менеджера ООО МКК «АГАР».
3. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Генеральный директор



С.Е. Ладочкин

УТВЕРЖДАЮ



Генеральный директор
С. Е. Ладочкин
Приложение № 1
к приказу ООО МКК «АГАР»
от «29» декабря 2022 г. № 74

**ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ НФО
В ООО МКК «АГАР»**

г. Чернушка

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. КЛАССИФИКАЦИЯ И ОПИСАНИЕ РИСКОВ
4. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
5. МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ УРОВНЯ РИСКОВ
6. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ
7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ, ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЙ ПО ПРИНЯТИЮ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения документа

«Политика по управлению рисками» НФО в ООО МКК «АГАР» (далее – Политика) является основным внутренним документом ООО МКК «АГАР» (далее – Организация), определяющим стратегию управления рисками в НФО.

Политика направлена на реализацию стратегических целей и задач развития НФО и ориентирована на минимизацию уровня рисков, принимаемых НФО в процессе своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли и темпа роста размера собственных средств (капитала) НФО.

Политика содержит определения основных терминов, используемых НФО в процессе управления рисками, классификацию рисков, описание организации управления рисками, описание методов минимизации уровня рисков, порядок расчета и соблюдения НФО предельно допустимого совокупного уровня риска, а также общее распределение функций, ответственности и полномочий по принятию решений по управлению рисками между органами управления, Кредитным комитетом, структурными подразделениями и должностными лицами НФО.

Реализация Политики является частью внутренних процедур НФО по оценке достаточности капитала и оценке ликвидности, рекомендованных к применению Банком России.

Политика отвечает всем требованиям и рекомендациям Банка России и учредителей (участников, акционеров), а также положениям современной теории и практики управления рисками.

Политика обязательна к применению органами управления, рабочим коллегиальным органам, структурными подразделениями и должностными лицами НФО без исключения.

1.2. Цели и задачи Политики управления рисками

Основными целями и задачами Политики являются:

- организация и описание системы управления рисками;
- установление основных принципов управления рисками и капиталом НФО;
- структуризация этапов управления рисками и капиталом НФО;
- установление основных методов ограничения минимизации уровня рисков НФО;
- обеспечение надлежащего и эффективного корпоративного управления в НФО;
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски);
- оценка достаточности и планирование капитала;
- установление принципов информационного обеспечения процесса управления рисками и капиталом НФО;
- создание организационной структуры НФО, адекватной уровню и характеру рисков, принимаемых НФО в процессе своей деятельности.

1.3. Перечень документов Банка России, используемых НФО в процессе управления рисками

В процессе управления рисками и капиталом НФО руководствуется следующими документами Банка России:

- Федеральный Закон от 02 июля 2017 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Фактор риска – внешние и внутренние воздействия на объект риска НФО, представляющие собой причину наступления неблагоприятного события на том или ином объекте риска.

3. КЛАССИФИКАЦИЯ И ОПИСАНИЕ РИСКОВ

3.1. Система управления рисками и капиталом НФО должна охватывать факторы кредитного, рыночного, операционного и других рисков.

Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций выделяет следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

3.2. Кредитный риск – риск возникновения у НФО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед НФО.

Процедуры по управлению кредитным риском должны включать:

- порядок предоставления займов и принятия решений об их выдаче в НФО;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в НФО;
- требования, предъявляемые в НФО к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

НФО разрабатывает процедуры применения методов снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия должна охватывать все виды операций НФО, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых организацией для снижения кредитного риска.

3.3. Рыночный риск – риск возникновения у НФО убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском должны включать:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

3.4. Процентный риск - риск ухудшения финансового положения МФО вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

3.5. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления МФО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность МФО внешних событий.

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов НФО.

В случае изменения бизнес-модели НФО, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий НФО вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

НФО обязана осуществлять анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

НФО определяет: будут ли в отношении риска ликвидности (либо отдельных его форм) определяться требования к капиталу либо будет ли управление риском ликвидности осуществляться посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

НФО разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана являются сохранение ликвидности и определение порядка действий НФО, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже одного раза в год) пересматривать (обновлять).

3.7. Правовой риск - риск возникновения у НФО убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НФО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения НФО или ее контрагентами условий заключенных договоров.

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

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

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

3.11. В отношении каждого из значимых рисков НФО устанавливает:

- определение риска, принятое в НФО;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений НФО по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;

- осуществление оценки значимых для НФО рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для НФО рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НФО;
- осуществление контроля над объемами значимых для НФО рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого НФО.

Организация управления каждым риском в отдельности (в том числе стратегия управления риском, правила и процедуры, анализ и оценка, методы ограничения и минимизации, информационное обеспечение управления, формы управленческой отчетности) закреплены в отдельных внутренних документах по организации управления каждым риском в отдельности. Перечень внутренних документов по организации управления рисками и капиталом приведен в Приложении 1 к Политике «Перечень внутренних документов по организации управления рисками и капиталом», утверждаемых Руководством ООО МКК «АГАР».

Организация управления капиталом НФО осуществляется с целью определения и установления внутренних предельных значений достаточности собственных средств (капитала) НФО с учетом характера и уровня принимаемых НФО рисков. Процесс управления капиталом НФО является неразрывным с процессом управления рисками и капиталом НФО. Система управления рисками и капиталом является единым внутренним процессом НФО.

4.2. Основные принципы построения системы управления рисками и капиталом

4.2.1. Основными принципами управления рисками и капиталом НФО являются:

- целостность системы управления рисками и капиталом – все элементы системы управления рисками и капиталом НФО рассматриваются как единый механизм принятия связанных между собой решений;
- интегральность системы управления рисками и капиталом – система управления рисками и капиталом НФО рассматривается не как сумма свойств ее элементов, а как интеграция, дающая синергетический эффект от взаимодействий ее элементов;
- открытость системы управления рисками и капиталом – система управления рисками и капиталом НФО рассматривается не как автономная обособленная система, а как часть процесса реализации стратегии развития НФО;
- иерархичность системы управления рисками и капиталом – все элементы системы управления рисками и капиталом НФО имеют строгую подчиненность;
- эффективность системы управления рисками и капиталом – система управления рисками и капиталом НФО стремится к максимуму своей эффективности;
- регламентация системы управления рисками и капиталом – все процессы системы управления рисками и капиталом НФО строго регламентированы;
- информированность системы управления рисками и капиталом – все процессы, протекающие в системе управления рисками и капиталом НФО, сопровождаются наличием своевременной, объективной и достоверной информации.

4.2.2. Для реализации требований по управлению рисками вводится должность «риск-менеджера», в должностные обязанности которого входит осуществление анализа, оценки уровня рисков, координации управления рисками и капиталом

Риск-менеджер соответствует квалификационным требованиям, установленным Приказом Минтруда России от 07.09.2015 N 591н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по управлению рисками":

- 1) Высшее экономическое или юридическое образование
- 2) Стаж работы в микрофинансовой или кредитной деятельности от 2 лет
- 3) Дополнительная подготовка по программам управления рисками и (или) по организации микрофинансовой деятельности, подтвержденная соответствующим документом

	20 %, и (или) неблагоприятные события от реализации риска достаточно ощутимы для деятельности НФО	наступления неблагоприятного события либо факты существования подобного события в прошлых периодах.
Низкий	Невысокая вероятность наступления события до 1 %, и (или) неблагоприятные события от реализации риска носят несущественный характер.	Факторы о возможности наступления неблагоприятного события либо факты существования подобного события в прошлых периодах отсутствуют.

б) Количественное измерение уровня рисков предполагает расчет числовых значений, полученных как математическими методами (математический анализ, теория вероятностей, математическая статистика, эконометрика), так и аналитическим путем (экономическая статистика, экономически и финансовый анализ), позволяющих делать вывод об уровне риска и его изменении за период.

В качестве оценки уровня риска используются:

- размер возможных потерь от реализации риска, выражающийся, как и в абсолютном выражении, так и в отношении к размеру собственных средств (капитала) НФО;
- обобщающий коэффициент, полученный на основании анализа совокупности данных об объекте (источнике, зоне) риска.

Методы количественного измерения уровня рисков, а также критерии уровня рисков устанавливаются в составе внутренних документов НФО по организации управления рисками.

3) Выбор методов управления рисками

Выбор метода управления рисками и капиталом представляет собой процесс определения наиболее эффективных методов управления рисками и капиталом при существующих ограничениях. Выбор методов управления рисками и капиталом является решением вопроса оптимизации размещения ресурсов в условиях существующих ограничений при четком следовании стратегии развития НФО.

В качестве методов управления рисками и капиталом НФО использует следующие классические стратегии управления рисками:

- уклонение от риска – отказ от осуществления операций и (или) наличия активов и (или) процессов, несущих риски;
- минимизация или ограничение уровня риска на заданном уровне – процесс воздействия на риск, способствующий уменьшению или сохранению степени влияния вероятных неблагоприятных событий, связанных реализацией факторов рисков, на финансовую устойчивость НФО;
- принятие риска – принятие последствий риска в неизменном виде и разработка мер по их устранению;
- передача риска – совокупность мер, позволяющих переложить возможные потери от реализации риска и неопределенность получения денежных потоков на иного субъекта финансового рынка, оставляя за собой право на получение фиксированных денежных потоков (страхование, аутсорсинг и т.п.).

4) Минимизация уровня рисков

Минимизация уровня риска – воздействие на риск с целью снижения его уровня или поддержания на заданной величине.

1) Система показателей деятельности НФО

Система показателей деятельности НФО представляет собой структурированную совокупность фактических, плановых и прогнозных данных о деятельности НФО в количественном выражении:

- о размере активов и обязательств НФО;
- о размере доходов, расходов и чистой прибыли НФО;
- о размере собственных средств (капитала) НФО;
- об избытке (дефиците) ликвидности НФО;
- о процентных ставках привлечения и размещения денежных средств;
- о значениях обязательных нормативов, установленных Банком России.

Система показателей деятельности НФО формируется с необходимой степенью детализации в разрезе различных критериев, необходимых для формирования управленческой отчетности НФО и принятия своевременных и эффективных решений по управлению рисками НФО.

2) Система управленческой отчетности по управлению рисками НФО

Управленческая отчетность по управлению рисками НФО формируется подразделением риск-менеджмента/риск-менеджером НФО и представляется органам управления, другим структурным подразделениям и должностным лицам на регулярной основе.

Перечень, методика составления и регламент представления управленческой отчетности по управлению рисками устанавливаются внутренними документами НФО по организации системы управления рисками.

Управленческая отчетность по управлению рисками НФО формируется на постоянной основе и включает в себя информацию о следующих показателях системы управления рисками:

- информация об анализе и оценке значимых рисков на отчетную дату;
- анализ и динамика уровня рисков НФО за отчетный период;
- выполнение (нарушение) лимитов операций НФО;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений уровня рисков НФО;
- соответствие размера собственных средств (капитала) НФО минимальным требованиям на покрытие рисков НФО;
- эффективность управления рисками и капиталом НФО за отчетный период.

Управленческая отчетность по управлению рисками НФО формируется в виде кратких табличных отчетов и в виде развернутых аналитических отчетов в электронном виде и на бумажных носителях.

- краткие табличные отчеты формируются в виде файла Excel с необходимыми пояснениями и выводами относительно уровня соответствующего риска (рисков);
- развернутые аналитические отчеты формируются в виде текстового файла Word и представляют собой текстовое, табличное и графическое описание рисков НФО на отчетную дату, описание процесса управления рисками и капиталом НФО за отчетный период с использованием перечисленных выше показателей деятельности НФО.

Управленческая отчетность по управлению рисками НФО сохраняется на сетевом диске НФО, доступна Органам управления, членам рабочих коллегиальных органов, заинтересованным структурным подразделениям НФО.

Управленческая отчетность по управлению рисками НФО при необходимости распечатывается на бумажном носителе, визируется специалистом подразделения риск-менеджмента/риск-менеджером, сформировавшим соответствующий отчет и руководителем подразделения риск-менеджмента (лицом его заменяющим).

инфляция и дефляция, изменение ключевой ставки Банка России, изменения уровня процентных ставок на рынке денежных средств) нельзя уменьшить с помощью диверсификации.

5.2. Лимитирование операций, несущих риски

5.2.1. Лимитирование операций НФО, несущих риски, служит приемом количественного ограничения объекта (источника, зоны) риска. Лимиты определяются с учетом размера собственных средств (капитала) НФО и характеристик объекта (зоны, источника) риска (качество финансового инструмента, финансовое положение заемщика (контрагента) и т.п.).

Перечень лимитов операций НФО, несущих риски, а также методология расчета их значений, устанавливаются в соответствии с внутренним документом НФО, определяющим порядок установления и соблюдения лимитов НФО.

Соблюдение установленных лимитов обязательно для всех структурных подразделений НФО, осуществляющих операции, несущие риски.

Контроль соблюдения лимитов операций НФО, несущих риски, осуществляется на постоянной основе подразделением риск-менеджмента в НФО.

5.3. Установление предельно допустимых значений уровня рисков

5.3.1. Установление предельно допустимых значений уровня рисков НФО служит приемом ограничения уровня рисков НФО, определяемого с помощью количественного измерения на этапе анализа и оценки рисков.

Предельно допустимые значения уровня рисков определяются на основании следующих параметров:

- характер отношения НФО к объекту (источнику, зоне) зоны с позиции принятия данного риска (приемлемый или неприемлемый риск);
- требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России;
- рекомендации Банка России, СРО.

Предельно допустимые значения уровня рисков НФО утверждаются и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год Коллегиальным органом/Исполнительным органом НФО. Перечень предельно допустимых значений уровня рисков НФО, а также методология расчета их значений, устанавливаются в соответствии с внутренними документами НФО по организации управления рисками и капиталом НФО.

Контроль выполнения предельно допустимых значений уровня рисков НФО осуществляется на регулярной основе подразделением риск-менеджмента НФО.

5.4. Принятие обеспечения

5.4.1. Принятие обеспечения является процессом перекладывания рисков по активам НФО на имущество или другие активы заемщиков (контрагентов) НФО или третьих лиц. Принятие обеспечения представляет собой систему организационных, экономических и правовых мер, определяющих процесс предоставления, использования и возврата обеспечения.

В качестве обеспечения в НФО, как правило, используется залог, в качестве которого принимается имущество либо другие активы заемщиков (контрагентов), и поручительство третьих лиц по требованиям к заемщикам (контрагентам).

5.5. Формирование резервов на возможные потери по активам, несущим риски

5.5.1. Формирование резервов на возможные потери по активам НФО, несущим риски, осуществляется на основании оценки степени риска аналитическим путем по каждому активу (группе активов) НФО, несущему риски, и направлено на защиту клиентов, инвесторов и

где: РЗ – сумма реструктуризированной на отчетную дату задолженности по займам, тыс. руб.
 ПС – сумма просроченной на отчетную дату задолженности по займам, тыс. руб.
 ОСМ – общая сумма займов на отчетную дату.

Максимальное допустимое числовое значение норматива возможных потерь по займам устанавливается в размере: 20%

- **Норматив эффективности деятельности МКК**

$ЕЭД = \text{Доходы от деятельности МКК за два последних квартала} / \text{Операционные расходы по деятельности МКК за два последних квартала}$.

Показывает способность организации быть устойчивой в перспективе отчетного периода при помощи покрытия всех ее операционных расходов. Результат должен быть больше либо равен единице.

Рассчитывается на основании данных Отчета о финансовых результатах как отношение всех доходов (выручка, доходы от участия в других организациях, проценты к получению, прочие доходы) к понесенным расходам (себестоимость, коммерческие и управленческие расходы, проценты к уплате, прочие расходы).

- **Норматив максимальных убытков**

$НМУ = \text{Списанная за отчетный период задолженность (ссуды и \% по ним)} / \text{ОСМ (общая сумма займов, выданная за квартал)}$. Результат не должен превышать 5% от ОСМ.

- **Норматив рентабельности собственного капитала**

$НРСК = \text{Прибыль} / \text{Собственный капитал МКК}$.

6.2.2. Анализ динамики оценочных коэффициентов и определение итогового балла производится в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2.

Финансовые показатели	Отчетная дата	Показатель предыдущего периода	Динамика отчетной даты	% отклонения	Оценка динамики в баллах
доходы от деятельности МКК						
чистая прибыль (убыток)						
норматив достаточности капитала						
норматив ликвидности						
норматив						

- рассмотрение и утверждение документов, содержащих стратегию развития НФО;
- рассмотрение и утверждение Политики и других внутренних документов по организации управления рисками и капиталом НФО;
- постоянный контроль деятельности НФО в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов, прочих требований и рекомендаций НФОа России, Базового Стандарта;
- контроль создания организационной структуры НФО, соответствующей основным принципам управления рисками и адекватной уровню рисков, принимаемых НФО в процессе своей деятельности;
- постоянный контроль деятельности исполнительных органов НФО по реализации Политики и других внутренних документов, определяющих организацию управления рисками;
- утверждение предельно допустимого уровня совокупного риска НФО;
- оценка эффективности управления рисками и капиталом НФО;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне рисков, принимаемых НФО в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния НФО на предмет реализации рисков;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) лимитов операций НФО, несущих риски;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений уровня рисков НФО;
- утверждение планов и контроль полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками и капиталом отдельными структурными подразделениями и НФО в целом.

7.3. Функции, ответственность и полномочия Правления НФО:

- организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Политики и других внутренних документов НФО, определяющих организацию управления рисками и капиталом;
- обеспечение эффективной реализации Политики и других внутренних документов НФО, определяющих организацию управления рисками и капиталом;
- организация и поддержание непрерывности процесса управления рисками;
- установление предельно допустимых значений уровня операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации НФО;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению рисками НФО;
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций в случае их возникновения.

7.4. Функции, ответственность и полномочия Председателя Правления НФО:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления рисками и капиталом НФО, своевременности идентификации, анализа и оценки рисков НФО, а также внедрения необходимых процедур управления рисками;
- утверждение организационной структуры НФО, соответствующей основным принципам управления рисками и адекватной уровню рисков, принимаемых НФО в процессе своей деятельности;
- информирование членов Совета Директоров о финансовых показателях деятельности НФО, достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых НФО рисков, качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов;
- информирование членов Совета Директоров по вопросам эффективности управления рисками и капиталом НФО, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния НФО на предмет реализации рисков НФО.

- проведение стресс-тестирования финансового состояния НФО на предмет реализации рисков;
- осуществление процесса управления капиталом НФО;
- контроль соблюдения НФО предельно допустимого уровня совокупного риска НФО, установленного Советом директоров;
- мониторинг соблюдения лимитов операций НФО, несущих риски, структурными подразделениями НФО;
- контроль соблюдения НФО предельно допустимых значений уровня рисков, установленных Правлением НФО;
- контроль соблюдения НФО обязательных нормативов, установленных НФОом России;
- проведение работы по формированию у сотрудников знаний о рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

7.10. Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски:

- соблюдение лимитов операций НФО, несущих риски;
- соблюдение предельно допустимых значений уровня рисков;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований НФОа России;
- выполнение методов управления рисками, закрепленных внутренними документами по организации управления рисками.

7.11. Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих учетные функции:

- своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций НФОа, несущих риски;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета НФОа;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности НФО.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Политика, а также изменения и дополнения в Политику утверждается Руководством НФО.
- 8.2. Политика пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.