

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления кредитного
потребительского кооператива «Панда»

Протокол № 150824-02 от «15» августа 2024г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Панда»**

г. Екатеринбург
2024 год

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством, регулирующим отношения с участием кредитных кооперативов и внедряется в целях исполнения Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России Протокол от 17.04.2018 года № КФНП-11).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Панда» (далее – Кооператив), регламентирующим вопросы управления рисками Кооператива.
- 1.3. Положение об управлении рисками утверждается Правлением Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива.
- 1.4. Риск - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.
- 1.5. Управление риском - меры, направленные на изменение риска.
- 1.6. Управление рисками является одной из ключевых задач Кооператива, обусловленной как интересами поддержания собственной репутации, так и защитой финансовых интересов членов Кооператива, доверивших Кооперативу свои денежные средства и являющихся потребителями организуемых Кооперативом услуг финансовой взаимопомощи.
- 1.7. В целях управления рисками Кооператива создается система управления рисками (далее - «СУР»). Система управления рисками -это совокупность процессов, методик, информационных систем, направленных на достижение целей и задач управления рисками. Основная цель системы управления рисками в Кооперативе заключается в минимизации последствий наступления неблагоприятных событий, оказывающих отрицательное влияние на финансово-экономическое состояние Кооператива, его непрерывную деятельность и способность исполнять принятые на себя обязательства.

2. Термины и определения, используемые в Положении

- 2.1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей. вероятность возникновения у Кооператива финансовых потерь, неисполнения обязательств, не достижения поставленных целей, иных неблагоприятных значимых последствий вследствие наступления риск-событий при осуществлении Кооперативом деятельности.
- 2.2. **Неопределенность**-это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.
- 2.3. **Элементы риска** - источники риска, риск-события, их причины и возможные последствия.
- 2.4. **Управление риском** - меры, направленные на изменение риска.
- 2.5. **Источник риска** - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска Кооператива.
- 2.6. **Риск-событие** - возникновение или изменение специфического набора условий,

которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности Кооператива; событие, показатель, указывающие на то, что риск реализовался.

2.7. Оценка риска - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска; определение вероятности реализации риска и значимости(возможных неблагоприятных последствий) риска.

2.8. Идентификация риска- это процесс определения, составления перечня и описания элементов риска.

2.9. Анализ риска- это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

2.10. Сравнительная оценка риска - процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска.

2.11. Критерий риска - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для Кооператива.

2.12. Реагирование на риск - процесс принятия решения о работе с риском, меры по минимизации риска, принимаемые владельцами риска в зависимости от оценки уровня риска Кооператива одним или совокупностью следующих способов: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска.

2.13. Уровень риска–установленная величина риска Кооператива, в соответствии с которой, Кооператив определяет и реализует меры по минимизации риска.

2.14. Последствия риска – предполагаемый ущерб (неисполненные обязательства, недостигнутые цели, другие неблагоприятные рисковые события и последствия риска).

2.15. Приемлемый риск(допустимый)- уровень риска, который Кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

2.16. Опасный (неприемлемый) риск – установленный при идентификации уровень риска, последствиями которого может быть неприемлемый для Кооператива ущерб.

2.17. Мониторинг рисков - процесс наблюдения за рисками Кооператива, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды; измерение динамики риска на основе анализа его показателей.

2.18. Риск-культура - совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков Кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками Кооператива и лицами, назначенными в органы управления Кооператива.

2.19. Владелец риска – субъект системы управления рисками (орган управления или должностное лицо Кооператива), имеющее ответственность и полномочия по управлению риском.

2.20. Матрица риска - инструмент классификации и представления риска путем ранжирования последствий событий и правдоподобности/вероятности их наступления.

2.21. Объекты системы управления рисками - внутренние процессы Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.

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

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

2.24. Реестр рисков– совокупность Отчетов об управлении риском, содержащих сведения о риске, полученные в процессе его идентификации и управления риском.

3. Цели и задачи системы управления рисками в Кооперативе

Цель системы управления рисками Кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Кооператива в условиях неопределенности внешней и во внутренней среде, посредством реализации комплекса мер, направленных на минимизацию рисков; идентификация рисков и минимизация их последствий.

Цель системы управления рисками Кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:

-Разработка, обновление и реализация Положения об управлении рисками и иных документов Кооператива, регламентирующих интеграцию системы управления рисками в бизнес-процессы Кооператива.

-Организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий риска.

-Интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива.

-Вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками.

-Обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива.

-Развитие риск-культуры в Кооперативе.

-Регулярное информирование органов управления Кооператива о текущем уровне рисков.

-Повышение уровня ответственности сотрудников (привлечение к ответственности за нарушение внутренних документов Кооператива)

-Обеспечение устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов.

-Обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Кооператива.

-Обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, пайщиков Кооператива.

-Усиление конкурентных преимуществ Кооператива в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками.

-Выявление угроз деятельности Кооператива.

-Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения.

-Предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

4. Основные принципы управления рисками

Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива.

Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива. Работники Кооператива, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операций и должны осуществлять идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций, в соответствии с Положением об управлении рисками.

-Принцип непрерывности процесса управления рисками. Кооператив обеспечивает проведение на непрерывной основе процедур СУР, осуществляемых в соответствии с внутренними документами Кооператива.

-Принцип документирования процедур в рамках СУР. Кооператив обеспечивает непрерывную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Кооператива документов по управлению рисками.

-Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся СУР, до органов управления Кооператива. Работники Кооператива в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать единоличного исполнительного органа Кооператива о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей.

Единоличный исполнительный орган Кооператива обязан не реже одного раза в год предоставлять органам управления Кооператива информацию (отчет) об уровне принятых Кооперативом рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками.

-Принцип эффективности (достижение результатов с использованием наименьшего объема средств) и оптимальности процессов управления рисками. Объем и сложность процедур и мер по управлению рисками должны соответствовать целям организации СУР, с учетом экономической эффективности.

Управление рисками должно являться экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками.

-Принцип разделения полномочий. Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Кооператива в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рисков событий) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются должностными лицами, к полномочиям которых отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами, за исключением, когда такое право в соответствии с внутренними документами Кооператива предоставлено органам управления или отдельным должностным лицам. Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

Осведомленность и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Кооператива, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки.

5. Структура органов управления рисками и их полномочия.

5.1 Ответственным за организацию управления рисками является Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель правления.

Управление рисками осуществляется:

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Единоличным исполнительным органом Кооператива;
- Ревизионной комиссией Кооператива;
- Сотрудниками Кооператива;

-Пайщиками Кооператива

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 компетенцией участвуют в такой аналитической работе.

5.2. Субъекты системы управления рисками Кооператива выполняют следующие основные функции:

5.3. К функциям Общего собрания относятся:

-утверждение Устава и внутренних нормативных документов Кооператива, определяющих направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность Кооператив, в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 N 190-ФЗ;

-утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;

-рассмотрение информации о состоянии системы управления рисками Кооператива

-осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками через рассмотрение отчетности.

5.4. Правление Кооператива:

-осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 N 190-ФЗ;

-рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с Уставом Кооператива;

-утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

-определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;

-рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

-доводит до общего собрания членов Кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;

-содействуют развитию риск-культуры в Кооператива;

-обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных Уставом;
- согласовывает планы мероприятий по минимизации опасных рисков и контролирует реализацию этих планов.

5.5. Единоличный исполнительный орган Кооператива (Председатель правления Кооператива):

- Отвечает за организацию системы управления рисками и реализацию Положения об управлении рисками.
- Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками.
- Разрабатывает Положение об управлении рисками и иные внутренние документы организации, относящиеся к управлению рисками и предлагает их Правлению для рассмотрения, изменения и утверждения;
- Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;
- Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;
- Организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками; разрабатывает программы обучения работников Кооператива методам и инструментам управления рисками;
- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками,
- Обеспечивает ведение реестра рисков, работу с Отчетами об управлении рисками и фиксацию в них сведений
- Осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за управлением рисками;
- Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
- Формирует внутреннюю отчетность по управлению рисками в Кооперативе. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива;
- Организует и проводит внутренние расследования случаев реализации рисков;

-Контролирует исполнение работниками организации - владельцами рисков своих обязанностей в сфере управления рисками.

5.6. Ревизионная комиссия Кооператива:

-Осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива;

-Созывает общее собрание членов Кооператива в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

5.7. Сотрудники Кооператива:

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

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

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

-Предоставляют Председателю правления документы и сведения, предусмотренные Положением;

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

5.7.1. 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, осуществляют работу с проблемной задолженностью.

Взаимодействуя с пайщиками, доверившими Кооперативу свои личные сбережения, сотрудники разъясняют им условия размещения и досрочного изъятия сбережений, дают необходимые пояснения о финансовом положении Кооператива, предотвращая 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.

5.7.2. Главный бухгалтер – учитывает поступления и расходы, формирует показатели бухгалтерского и управленческого учета, контролирует отклонение этих показателей от нормируемых значений и, при выявлении потенциальных угроз возникновения финансовых рисков, сообщает Председателю правления о выявленных угрозах возникновения финансовых рисков или об отсутствии таких угроз.

5.8. Пайщики

Солидарно несут субсидиарную ответственности по обязательствам Кооператива в пределах невнесённой части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива.

6. Основные подходы к организации системы управления рисками

Кооператив организует систему управления рисками Кооператива, которая на постоянной основе обеспечивает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- Идентификация рисков;
- Оценка (анализ) рисков;
- Реагирование на риск;
- Мониторинг рисков;
- Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

Результаты действий, выполняемых на каждом этапе, должны быть отражаться в **Реестре рисков Кооператива**.

Система управления рисками Кооператива должна позволять на каждом этапе деятельности Кооператива осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках между субъектами управления рисками Кооператива.

Система управления рисками Кооператива должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем, ранжировать риски с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

При реагировании на риск Кооператив выбирает прием или совокупность приёмов работы с риском:

-принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах приемлемого уровня; в иных случаях, когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

-ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

-перенос (передача) риска - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Кооператива, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

-финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и Уставом Кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов;

-уклонение от риска (избегание риска) - применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

В целях эффективного функционирования системы управления рисками Кооператива, должностные лица Кооператива не реже одного раза в год обязаны осуществлять ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива.

Должностные лица Кооператива, ответственные за управление рисками в Кооперативе фиксируют и оформляют свои решения, связанные с принятием рисков, а также по иным вопросам, связанных с управлением рисками в соответствии с правилами документооборота, утверждённого в Кооперативе.

Реестр рисков Кооператива актуализируется Председателем правления Кооператива ежеквартально, не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год).

7. Правила и методы идентификации и оценки рисков, применяемых Кооперативом

В целях идентификации и оценки рисков, Кооператив применяет следующие методы:

-Карта риска - форма идентификации риска, который позволяет представить пользователю перечень источников неопределенности, которые необходимо рассмотреть, используя ранее разработанный Перечень опасных событий (рисков).

-Предварительный анализ опасностей - индуктивный метод анализа, цель которого состоит в идентификации опасности, опасных ситуаций и событий, которые могут нанести вред деятельности, оборудованию или системам Кооператива.

-Мозговой штурм - способ получения набора идей и оценок, предлагаемых командой.

-Экспертные оценки - способ получения экспертных оценок, которые могут помочь при идентификации источников и воздействий опасности, количественной оценке вероятности и последствий и общей оценке риска. Способ позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.

Оценка рисков:

Оценка риска	Предпринимаемые действия
Незначительный риск (до 10%)	Риск отсутствует, действия Кооперативом не предпринимаются
Контролируемый риск (30% - 50%)	Средний риск, Кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности <small>мер по снижению риска</small>
Серьезный риск (50% - 70%)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска

-Должностные лица Кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить **Карту риска** и направить ее Председателю правления Кооператива.

Председатель правления Кооператива в целях обеспечения фиксации рисков ведет **Журнал учета опасных событий (рисков) выявленных Кооперативом.**

8. Методы и методология управления рисками

Кооператив использует следующий цикл управления рисками:

- организует процесс идентификации значимых рисков;
- оценивает потери в результате реализации значимых рисков;
- разрабатывает и реализует методы управления значимыми рисками;
- оценивает эффективность управления рисками;
- вносит необходимые изменения в процессы определения и управления значимыми рисками;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками и совершенствует ее.

Кооператив учитывает следующие значимые риски:

9. Управление кредитным риском Кооператива.

Кредитный риск - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Кооперативом, изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства

Целью управления кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери от предоставления займов.

Приоритетом в управлении кредитным риском является получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска в целях обеспечения реализации программ финансовой взаимопомощи Кооператива и обеспечения формирования фондов для дальнейшего развития организации при соблюдении приемлемого уровня кредитного риска

Кредитный риск зависит от следующих факторов:

- внешних факторах - связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой рынка;
- внутренних факторах - вызванных ошибочными действиями самого Кооператива, как финансовой организации.

Возможности управления внешними факторами ограничены, поэтому основные рычаги управления кредитным риском основаны на внутренних факторах.

Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех определяющих стадиях кредитного процесса:

- начальные стадии (знакомство) работы с членом Кооператива - потенциальным заемщиком);
- оценка кредитоспособности заемщика;
- структурирование качественных характеристик заемных продуктов;
- работа с проблемными займами;
- применение санкций;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Управление кредитным риском требует от Кооператива постоянного контроля за структурой портфеля займов и их качественным составом. Кооператив проводит политику рассредоточения риска и не допускает концентрации займов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения займа одним из них.

Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:

На уровне отдельной ссуды (займа):

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

На уровне портфеля займов Кооператива:

- чрезмерная концентрация займов у одного лица или в группе аффилированных лиц;
- чрезмерная концентрация займов в группе экономики (отрасли, вида займов).

Минимизация кредитного риска.

К способам и методам контроля и минимизации кредитного риска Кооператива относятся:

-Формирование комплекта документов и положений, регламентирующих рассмотрение заявок пайщиков, выдачу займов, работу по сопровождению займов и по взысканию просроченной задолженности, в том числе Положения о порядке предоставления займов Кооператива, договоров займа, Стандарта общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива;

-Предоставление займов как можно большему числу заемщиков - членов Кооператива. Распределение займов по срокам, по целевому назначению (производственные цели, потребительские цели), по виду обеспечения под различные виды активов.

-Проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков и их ранжирование по степени надежности.

Кредитный риск возникает в тот момент, когда член Кооператива вступает в кредитные отношения в качестве заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика свидетельствует об уровне индивидуального риска Кооператива, как кредитора, связанного с выдачей займа конкретному заемщику. Уровень риска по выдаваемым займам должен быть приемлем для Кооператива.

Минимизировать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков (особые условия приема в члены Кооператива), анализ условий выдачи займа, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить заем.

-Установление лимитов по выдаче займов. Лимитированные размеры займов являются ограничением, направленным на повышение гарантии возвратности предоставляемых займов. К установлению лимитов на размер займа в Кооперативе относится соразмерность займа, предоставляемого члену Кооператива, с размером его паевого вноса.

-Сплошной последующий контроль соблюдения требований оформления займов в головном офисе и обособленных подразделениях Кооператива;

- Рассмотрение проблемной задолженности по выданным займам;
- Анализ текущей ситуации по состоянию портфеля выданных займов и наличию просроченной задолженности;
- Установление границы по сумме выдаваемых займов, необходимость обременения и регистрации недвижимого имущества и контроль за их соблюдением в разрезе сплошной проверки каждого займа;
- Определение порядка работы Кооператива при невозможности работы головного офиса или любого обособленного подразделения Кооператива (форс-мажорные обстоятельства).

Управление кредитными рисками.

Управление кредитным риском в Кооперативе подразумевает целый комплекс разнообразных и разнонаправленных мер, который включает:

- Диверсификация ссудного портфеля или комплекса качественных характеристик займа в целях уменьшения концентрации риска;
- Установление лимитов кредитования;
- Разграничение полномочий принятия решения о предоставлении займа в зависимости от размера займа и величины потенциального риска;
- Организация оценки кредитоспособности заемщика;
- Определение оптимальных способов обеспечения займа;
- Определение процентной ставки с учётом возможных потерь по займам;
- Защитная конверсия условий долга, предусмотренная в договорах (увеличение стоимости залогов);
- Организация надлежащего контроля за исполнением договора займа, за работой с проблемными займами.

Владелец кредитного риска: Председатель правления Кооператива.

Идентификация кредитного риска: Осуществляется должностными лицами Кооператива, при оценке заёмщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при осуществлении контроля за исполнением заёмщиками своих обязательств перед Кооперативом.

Реагирование на кредитный риск: Осуществляется должностными лицами Кооператива при оценке заёмщиков и в процессе исполнения ими обязательств перед Кооперативом.

Мониторинг кредитного риска:

-На уровне отдельных займов осуществляется посредством выявления риск-событий и инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется Кооперативом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

-На уровне портфеля займов осуществляется посредством контроля за соблюдением Кооперативом следующих финансовых нормативов:

Финансового норматива, соотношения размера задолженности по сумме основного долга,

образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену Кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам Кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом (ФНЗ), значение которого определено требованиями ч.1.6. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2.1. Формирование отчетов об управлении кредитного риска ежеквартально (Председатель правления Кооператива). На основании анализа результатов показателей кредитного риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению Кооператива.

10. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью структуры баланса Кооператива вследствие принятия должностными лицами Кооператива неверных управленческих решений

Управление риском.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Кооператива по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Кооперативу:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос своих членов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди членов и контрагентов Кооператива как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Для управления риском ликвидности Кооператив руководствуется системой показателей, позволяющих проанализировать состояние ликвидности, с установленной периодичностью производит их расчет с целью определения необходимости проведения работы по регулированию сложившегося уровня риска. В качестве количественных параметров оценки ликвидности Кооператив использует обязательные экономические нормативы и оценочные показатели, установленные стандартами для Кооперативов.

Приоритетом в управлении риском ликвидности является поддержание структуры активов и пассивов Кооператива по видам и срокам до погашения и наличие необходимого уровня высоколиквидных резервов

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, санкций, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к финансовой системе в целом, банкротство других кредитных кооперативов и т.д.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного или небольшого числа членов Кооператива в плане привлечения личных сбережений;
- большое количество просроченных займов и соответственно резервов на возможные потери по займам;
- потеря репутации Кооператива и т.п.

Система управления рисками включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Кооператива;
- контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

В целях оптимизации управления риском ликвидности Кооператив отдельно осуществляет управление риском текущей ликвидности (способности кооператива обеспечивать своевременное выполнение обязательств со сроками погашения до 30 дней, а также обязательств, предусматривающих право досрочного отзыва) и структурной ликвидности (способности Кооператива обеспечивать своевременное выполнение обязательств со сроками погашения свыше 30 дней).

К способам и методам контроля и минимизации риска ликвидности Кооператива относятся:

- Анализ остатков на расчетных счетах и кассе Кооператива;
- Анализ ожидаемых поступлений;
- Анализ соблюдения Кооперативом установленных параметров привлечения денежных средств, согласно Положению о порядке и условиях привлечения денежных средств членов Кооператива;
- Анализ соблюдения Кооперативом установленных параметров выдач займов, согласно Положению о порядке предоставления займов в Кооперативе;
- Мониторинг состояния рыночных ставок участников финансового рынка по займам и сбережениям;
- Оперативный мониторинг действующего налогового законодательства, других законодательных актов, определяющих прочие сборы и отчисления;
- Внесение, при необходимости, оперативных предложений по изменению налогового

режима

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Кооператив проводит расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Мониторинг и оценка состояния ликвидности в Кооперативе осуществляется на постоянной основе.

Владелец риска ликвидности: Председатель правления Кооператива; главный бухгалтер; Общее собрание; Ревизионная комиссия; Пайщики.

Идентификация риска ликвидности: Осуществляется Председателем правления Кооператива посредством анализа имеющихся данных:

-значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);

-разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

-прогноза потоков денежных средств.

Мониторинг: Осуществляется Кооперативом на основании:

-Расчета значения финансового норматива соотношения суммы денежных требований Кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств Кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8), значение которого определено требованиями ч.1.16. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

-Составлением и анализом данных в таблице (таблицах) отражающих разрывы в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и прогноза потоков денежных средств.

Формирование отчетов об управлении риска ликвидности: ежемесячно (Председатель правления Кооператива). На основании анализа результатов показателей риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению Кооператива.

11. Управление операционным риском

Операционный риск - риск негативных последствий для Кооператива вследствие нарушения процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры Кооператива, действия (бездействия) работников Кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Кооператива.

Необходимо учесть источники возникновения риска – персонал, процессы, системы (информационные и/или автоматизированные), внешняя среда.

Классификация операционных рисков:

Риск персонала — риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Кооператива, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда в Кооперативе недостатком кадров и т. д.

Ошибки персонала могут являться следствием одного или сразу нескольких факторов:

- перегрузки работой, отсутствия контроля, невнимательности, слабой подготовки, отсутствия четких процедур. Ошибки касаются ввода, обновления, анализа, сохранности данных, отражения операций в учете, проведения самих операций.

Риск процесса — риск потерь, связанный с ошибками при организации деятельности Кооператива, неправильных управленческих решений, неверной организационной структуры, ошибки в бизнес-процессах, учете, отчетности, планировании, ошибки при принятии решений, формальность и неэффективность внутреннего контроля.

Риск систем — риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Кооперативе технологий — их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных, или низкого качества, или неадекватности используемых данных и т. д.

Технологические (ИТ) риски — сбои в программном обеспечении, повреждение (утрата) баз данных, выход из строя вычислительной техники, вирусные атаки, повреждение телекоммуникаций, энергоснабжения и т.д.

Риски мошенничества — кражи, хищения, подделка документов, уничтожение имущества, использование конфиденциальной информации и т.д. сотрудниками Кооператива и иными лицами, несанкционированный доступ к базе данных, причинение ущерба материальным активам Кооператива от неумышленных действий третьих лиц.

Кооперативы не застрахованы от мошенничества, как со стороны сотрудников, так и со стороны третьих лиц, в том числе членов Кооператива. Риск мошенничества в Кооперативе со стороны персонала имеет несколько разновидностей, но тяготеет к сфере кредитования - выдача займа заведомо проблемным заемщикам ради получения вознаграждения, приукрашивание финансового положения заемщика (с целью избежать наказания за принятие ошибочного решения о выдаче займа в надежде на восстановление платежеспособности заемщика в ближайшее время), искажение отчетности о займах, подделка документации. В сфере расчетно-кассового обслуживания мошенничество связано с присвоением и растратой денежных средств.

Риски внешней среды риски форс-мажора— риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Кооператив — изменения в законодательстве, политике, экономике и т. д., а также риски внешнего физического вмешательства в деятельность организации. причинение ущерба от наводнений, землетрясений, военных действий, терроризма, вандализма.

Минимизация операционного риска.

Минимизация операционных рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Кооператива, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения заемных операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым заемным операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска в целом Кооператив применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему и выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей информационных систем;
- надлежащая подготовка персонала;

Риск персонала значительно снижается путем создания системы стандартизации и автоматизации процессов, повышения квалификации сотрудников и усиления контроля их работы.

Противодействие **технологическим рискам** должно концентрироваться на превентивных мерах и своевременном выявлении нарушения, если таковое произойдет.

Противодействие **рisku мошенничества** состоит в разработке четких процедур операций, соблюдении корпоративной этики, функционировании системы внутреннего контроля и аудита, системы мотивации персонала, системы сигналов раннего предупреждения.

Снижение **риска систем** осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам. Для снижения операционного риска организовывается оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных в местах, защищенных от противоправного воздействия третьих лиц.

К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области документарного оборота относятся:

- Регулярная выверка первичных документов по проводимым операциям;
- Внутренний и документарный контроль.
- Наличие пакета документов на вступление в Кооператив. Сплошная сверка комплектов документов по договорам выдачи займов, договорам передачи личных сбережений, операциям по распоряжениям (поручениям) членов Кооператива.
- Сплошная проверка реструктурированных договоров займа (особо – наличие согласия и подписей поручителей, залогодателей на изменение условий договора займа). Проверка изменений правоустанавливающих документов членов Кооператива, поручителей, залогодателей на время действия договора займа.
- Контроль за выходными формами в программе «1С», принятие оперативных мер в случае технического сбоя.
- Недопущение «дистанционного» подписания документов и использования факсимиле (за исключением случаев, предусмотренных законодательством). Проверка соответствия фактических подписей на оформленных документах оригинальным подписям на документах, удостоверяющих личность и (или) образцам подписей.

К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области налично-денежного оборота относятся:

- Проверка лимита остатка наличных денежных средств в кассе. В случае превышения сдача денежных средств в банк (при наличии лимита).
- Проверка кассовой книги. Проверка правильности оформления приходных и расходных кассовых ордеров. Не допускаются подтирки и исправления в кассовых ордерах.
- Проверка выдачи и расходования подотчетных сумм. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.
- Проверка работы детекторов банкнот. Контроль порядка мероприятий при выявлении фальшивых денег.
- Сверка остатка наличных денежных средств в кассе с данными учета по кассовой книге.
- Выполнение мероприятий по техническому укреплению касс, обеспечение сейфовым оборудованием.

К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в связи с техническими сбоями, контролем доступа, вирусными атаками, поломками техники, хищения и присвоения имущества относятся:

- Контроль наличия ежедневной копии базы данных, контроль наличия ежемесячного архива общих данных.
- Контроль использования компьютерной техники.
- Контроль своевременного обновления базы данных антивирусных программ.
- Контроль наличия запасного оборудования, хранения баз данных, распределения доступа к базе данных.
- Контроль изменения пароля. Контроль хранения печатей по видам деятельности.

-Контроль системы видеонаблюдения (при наличии). Контроль хранения ключей от офиса, а также ключей от сейфов.

К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области злоупотребления руководством относятся:

- Проверка исполнения требований Устава Кооператива и внутренних положений Кооператива.
- Сверка установленных лимитов на одного заемщика, контроль конфликта интересов по сотрудникам Кооператива.
- Сплошной контроль операций по крупным займам и сбережениям.
- Контрольный расчет уплаченных сумм по предоставленным и полученным займам, полученным сбережениям.
- Контроль наличия персональных дел по должникам.
- Тестирование работников на профессиональную пригодность.

Владелец операционного риска: Все сотрудники и должностные лица Кооператива.

Идентификация операционного риска: Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения карты риска оценки операционного риска.

Оценка (анализ) операционного риска: Используя методы Мозгового штурма осуществляется оценка вероятности наступления и тяжести последствий по выявленным или предполагаемым операционным рискам Кооператива. Результаты оценки вносятся в соответствующие поля Контрольных листов оценки операционного риска.

Реагирование на операционного риска: В целях снижения влияния на деятельность Кооператива операционных рисков, Кооператив на постоянной основе осуществляет проведение комплекса мероприятий по обработке риска.

Перечень контрольных мероприятий на год утверждается Председателем правления Кооператива.

Если в результате проведения мероприятий Кооперативу не удалось снизить уровень операционного риска до приемлемого, Кооператив передает риск, либо отказывается от риска.

Мониторинг операционного риска:

Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется Кооперативом на постоянной основе. Кооператив проводит анализ причин возникновения операционного риска и в следующем порядке:

- Сотрудники Кооператива и лица, избранные в органы Кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки операционного риска Председателю правления Кооператива;
- полученные данные Председатель правления Кооператива использует для аналитического учета в отчетах Кооператива;

- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в Кооперативе.

Формирование отчетов об управлении операционного риска: ежеквартально (Председатель правления Кооператива). На основании анализа результатов показателей операционного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению Кооператива.

Управление операционным риском.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляется в соответствии с Положением об органах управления и контроля и другими внутренними документами кооператива.

Ревизионная комиссия Кооператива в ходе проверок деятельности органов управления Кооператива уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и органов управления в целом.

12. Управление правовым риском

Правовой риск - риск возникновения у Кооператива убытков в следствии:

- несоблюдение Кооперативом законодательства Российской Федерации (в том числе по идентификации и изучению членов Кооператива, установлению и идентификации выгодоприобретателей).
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства (в первую очередь Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).
- нарушение Кооперативом условий договоров, нечеткости формулировок самого договора, отсутствия указания на конкретные права и обязанности сторон, сроки выполнения действий и ответственности за нарушения условия договора.
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций финансовой взаимопомощи и других сделок.

1) Минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Кооператив используют следующие основные методы:

- стандартизация операций предоставления услуг финансовой взаимопомощи и других сделок.
- разработка типовых договоров. В Кооперативе используются формы договоров, максимально отражающих потребности Кооператив и учитывающих требования действующего законодательства.
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) сотрудниками Кооператива заключаемых Кооперативом договоров и проводимых операций финансовой взаимопомощи.

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и обеспечение доступа сотрудников и максимально возможного количества членов Кооператива к актуальной информации по законодательству.

2) Контроль за надлежащим управлением правовым риском

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Кооператива, интересам его членов;
- соблюдения всеми работниками Кооператива нормативных правовых актов, уставных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Кооператива и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за надлежащим управлением правовым риском в кооперативе, осуществляется на различных уровнях управления Кооператива.

Соответственно особую значимость для управления правовым риском приобретает распределение полномочий органов управления кооператива.

Применительно к вопросам управления правовым риском к полномочиям правления (ревизионной комиссии) Кооператива относятся, вопросы рассмотрения и согласования внутренних правил управления правовым риском, а также общая оценка эффективности управления правовым риском.

К полномочиям единоличного исполнительного органа управления кооператива, отнесены вопросы контроля за деятельностью подразделения (уполномоченного сотрудника) по управлению правовым риском, координация деятельности указанного подразделения (сотрудника) Кооператива на предмет управления правовым риском.

13. Управление Риском потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие негативного восприятия его деятельности обществом:

Репутационные риски возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и нормативными актами, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем, из-за невыполнения обязательств и договоров.

1) Описание риска.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного риска) может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение Кооперативом (органов управления и/или единоличным исполнительным органом Кооператива) действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой

организации; уставных и внутренних документов Кооператива, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, членами и контрагентами Кооператива, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов в Кооперативе, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны членов Кооператива и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность Кооператива, членов органов управления, единоличного исполнительного органа Кооператива эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными членами Кооператива, контрагентами и (или) сотрудниками Кооператива.
- Осуществление Кооперативом рискованной кредитной и (или) сберегательной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в системе внутреннего контроля Кооператива, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, работающих с членами Кооператива
- Возникновение у Кооператива конфликта интересов с членами Кооператива и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о Кооперативе, членах органов управления, сотрудниках в средствах массовой информации.
- Низкий уровень предоставляемых Кооперативом услуг.

2) Минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Кооперативы используют следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой членам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производят мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечивают постоянное повышение квалификации сотрудников Кооператива, постоянный доступ сотрудников к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Кооператива.

3) Управление репутационными рисками

2.1. Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание в обществе положительного представления о деятельности Кооператива, в том числе его финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом.

Приоритетом в управлении репутационным риском является соблюдение Кооперативом

требований действующего законодательства в сфере Кооперации, безусловное исполнение своих обязательств перед членами Кооператива (пайщиками) и другими контрагентами, разумная осмотрительность при организации своей деятельности и участие в жизни сообществ, связанных с деятельностью Кооператива

Владелец репутационного риска Председатель правления Кооператива.

Идентификация репутационным риском: Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения карты риска.

К способам и методам контроля и минимизации репутационного риска Кооператива относятся:

- Контроль и анализ учета поступивших в Кооператив жалоб и обращений и применяемых мер по сути обращения;
- Контроль публикаций в отношении Кооператива и кредитной кооперации России в средствах массовой информации, социальных сетях. Анализ публикаций;
- Актуализация Инструкции Кооператива по порядку обращения с получателями финансовых услуг и предоставлению им информации о деятельности кооператива;
- Принятие мер по «купированию» негативной информации среди членов Кооператива (пайщиков) и жителей территории, где работает Кооператив.

Мониторинг репутационного риска: на постоянной основе (*все лица, избранные в органы Кооператива и сотрудники Кооператива*).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется Кооперативом на постоянной основе. Кооператив проводит анализ причин возникновения риска потери деловой репутации в следующем порядке:

- Сотрудники Кооператива и лица, избранные в органы Кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска Председателю правления Кооператива;
- полученные данные Председатель правления Кооператива использует для аналитического учета в отчетах Кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в Кооперативе.

Формирование отчетов об управлении репутационным риском: ежемесячно (Председатель правления Кооператива). На основании анализа результатов показателей репутационного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению Кооператива

14. Управление рыночным риском Кооператива

1) **Рыночный риск** - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на

драгоценные металлы.

В случае отсутствия вложений активов Кооператива в ценные бумаги и валютные ценности, Кооператив не осуществляет управление рыночным риском.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Кооперативом риска на уровне, определенном Кооперативом в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Кооператива в финансовые инструменты и иностранную валюту.

Приоритетом в управлении рыночным риском является.

Возникновение рыночного риска обусловлено:

Внутренними причинами:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых активов и инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых активов и инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

Внешними причинами:

- изменения процентных ставок, рыночной стоимости ценных бумаг, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют.

Владелец рыночного риска: Председатель правления Кооператива.

Идентификация рыночного риска: Осуществляется Председателем Кооператива на этапе покупки/реализации финансовых активов и инструментов и в ходе владения ими Кооперативом.

Реагирование на рыночный риск: *Кооперативом не применяется*

Мониторинг рыночного риска *Кооперативом не применяется*

Формирование отчетов об управлении рыночного риска: ежегодно (*Председатель правления Кооператива*).

15. Управление стратегическим риском

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Кооператива вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Кооперативом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Кооператива, ненадлежащих исполнении принятых решений или несвоевременного принятия таких решений а также неспособности органов управления Кооператива учитывать изменения внешних факторов.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Кооперативом риска на уровне, определенном Кооперативом в соответствии со стратегическими задачами, утверждёнными общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

Приоритетом в управлении стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов Кооператива в результате исключения (уменьшения) возможных убытков при расширении масштабов деятельности Кооператива.

1. Для идентификации значимых рисков используются качественный и количественный подходы. Качественный подход основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Кооперативу. Результатом процесса качественной оценки является определение градации рисков по их вероятности и последствиям.

1. Количественный анализ рисков выполняется для рисков, которые были квалифицированы в результате качественного анализа. При количественном анализе также оцениваются вероятности возникновения рисков и размеры ущерба или выгоды; анализу подлежат риски, имеющие высокие и умеренные ранги.

2. На основании результатов рисков Председатель правления Кооператива формирует Карту рисков Кооператива. На основании результатов оценки проводится ранжирование рисков в целях упорядочения Реестра рисков. Ранжирование проводится с целью определения рисков, в отношении которых:

- требуется немедленное реагирование;
- требуется принятие решений по управлению в рамках годового бюджетного цикла;
- требуется проведение мониторинга.

Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:

-ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кооператива – некачественное стратегическое управление Кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Кооператива при расширении масштабов его деятельности;

-неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;

-полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кооператива.

-полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Кооператива.

Единоличный исполнительный орган Кооператива не менее одного раза в год проводит обучение сотрудников Кооператива, непосредственно отвечающих за управление рисками методам идентификации и реагирования на риски вверенных данным сотрудникам процессов.

3. С целью вовлечения работников Кооператива в процесс управления рисками и повышения уровня ответственности сотрудников за управление рисками:

- руководство Кооператива проводит политику открытого обсуждения имеющихся рисков и методов воздействия на них;
- в должностные инструкции сотрудников, непосредственно отвечающих за управление рисками (при наличии), закрепляется требование по управлению рисками и ответственности за нарушение внутренних документов Кооператива и требований Стандарта об управлении рисками;
- Единоличный исполнительный орган Кооператива не менее одного раза в год проводит обучение основам корпоративной культуры в части управления рисками.

Риск-события:

- длительное(в течение нескольких месяцев подряд) отсутствие положительной динамики/наличие отрицательной динамики: в балансе доходов/расходов Кооператива; в балансе принятия/выхода пайщиков; в балансе привлекаемых/размещаемых средств;
- установление уровня «опасный риск» для любого из «общих» рисков кредитного кооператива: риска ликвидности, репутационного, стратегического и рыночного рисков и/или реализация этих рисков и возникновение «недопустимых» последствий;
- длящийся длительное время конфликт между большими группами пайщиков или между пайщиками и должностными лицами внутри Кооператива;
- несоответствие полученных результатов деятельности Кооператива

Владелец стратегического риска: Общее собрание, Правление Кооператива

Идентификация стратегического риска: Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включённых в план развития Кооператива.

Оценка (анализ) стратегического риска: в Реестре рисков.

Реагирование на стратегический риск: В случае отклонения показателей Правление Кооператива принимает решение о внесении изменений в процессы управления Кооперативом, выделения дополнительных ресурсов (в случае обоснованной необходимости) или прекращения деятельности того или иного проекта.

К способам и методам контроля и минимизации стратегического риска Кооператива относятся:

- Разработка ежегодного финансового плана Кооператива;
- Анализ выполнения финансового плана Кооператива;
- Оперативное принятие мер по привлечению дополнительных финансовых и материальных ресурсов с целью стабилизации работы Кооператива.
- Мониторинг** стратегического риска: ежемесячно (*должностное лицо*).
- Формирование отчетов об управлении** стратегического риска: ежемесячно
Председатель правления Кооператива.

16. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего положения понимаются нерегламентированные Положением ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень. Это внешние природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников Кооператива и (или) существованию самого Кооператива.

При наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций по каждому из видов риска владелец риска немедленно докладывает о риск-событии Председателю правления Кооператива, который готовит мотивированное заключение по наступившему событию и оценивает вероятность наступления и возможный объем потерь для Кооператива.

Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление Кооператива.

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

- Обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников Кооператива;
 - Сохранение денежных средств и имущества пайщиков,
 - Сохранение собственных средств, имущества Кооператива, информации и документов;
 - Сохранение способности Кооператива к продолжению профессиональной деятельности.
- В офисах Кооператива должны соблюдаться меры по защите здоровья и безопасности работников и посетителей, в том числе по противопожарной, антитеррористической безопасности, а также меры по защите имущества, информационно-технических систем.

-Работники Кооператива должны быть проинформированы о порядке действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

При наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций по каждому из видов риска владелец риска немедленно докладывает о риск-событии Председателю правления Кооператива, который готовит мотивированное заключение по наступившему событию и оценивает вероятность наступления и возможный объем потерь для Кооператива.

Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление Кооператива

18. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива

-Принципами раскрытия информации об управлении рисками в Кооперативе являются своевременность и достоверность сведений в отчетах, предоставляемых заинтересованным лицам Кооператива.

-Вся информация, полученная в процессе управления рисками Кооператива, является конфиденциальной и предоставляется должностным лицам Кооператива в соответствии с их компетенцией, а также по требованию Банка России, органов государственной власти и саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, членом которой является Кооператив.

-Отчеты о состоянии системы управления рисками Кооператива предоставляются Председателем правления Кооператива Правлению Кооператива, которое доводит до участников Общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива, в т.ч. информацию о выявленных рисках в Кооперативе за отчетный период, финансовых и иных потерях, связанных с наступлением риск-событий, и достаточности ресурсов для поддержания системы управления рисками на необходимом уровне.

19. Отчетность в рамках управления рисками

Внутренняя отчетность по управлению рисками, связанными с осуществлением деятельности Кооператива, ежегодно формируется председателем правления и представляется Правлению Кооператива и Общему собранию членов Кооператива.

Внутренняя отчетность по управлению рисками содержит следующую информацию:

- 1) Ответственное лицо, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- 2) Периодичность и срок проведения, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- 3) Статус выполнения мероприятия;

- 4) Остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- 5) Мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
- 6). Карту рисков, содержащую информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска; информацию о вероятности и величине ущерба выявленных рисков;
- 7). Реестр рисков, ранжированный по степени критичности для деятельности Кооператива.

20. Порядок ведения реестра рисков

Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется единоличным исполнительным органом(или уполномоченным сотрудником).

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.

Реестр рисков содержит данные по идентификации риск-событий, оценке риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих риск-событий на деятельность кредитного кооператива в стоимостном и (или) ином материальном выражении, оценка выполнения мероприятий реагирования на риск и результаты мониторинга риска.

Председатель Правления Кооператива осуществляет анализ контрольных мероприятий за соблюдением результатов показателей рисков, представляет его Правлению Кооператива для принятия актуальных и своевременных мер по устранению и минимизации рисков.

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

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

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

Решения Правления Кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания Правления Кооператива;

Решения Ревизионной комиссии Кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания Ревизионной комиссии;

Решения руководителя Кооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в приказах и распоряжениях руководителя;

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

Внутренняя отчетность по управлению рисками включает в себя:

- Отчет об управлении рисками
- Отчет о состоянии системы управления рисками .

Отчеты об управлении рисками создаются в электронном виде владельцами рисков, осуществляющими оценку вероятности реализации риска, заполняются в соответствии с программами управления рисками.

Отчет о состоянии системы управления рисками подготавливается и предоставляется Председателем правления Правлению Кооператива не реже одного раза в год. По решению Правления или по требованию Общего собрания пайщиков Отчета о состоянии системы управления рисками предоставляется общему собранию пайщиков;

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

Председатель правления не позднее 10 рабочих дней с даты утверждения Положения проводит внутреннее обучение (вводный инструктаж) работников кредитного кооператива, являющихся в соответствии с Положением «владельцами рисков»;

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

Предусмотренное положением обучение фиксируется в Журнале учета внутреннего обучения работников в сфере управления рисками.

23. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска

В зависимости от области воздействия события, должностные лица Кооператива оценивают последствия события при существующих средствах контроля, методах управления и мероприятиях по снижению риска в отношении каждого выявленного риска.

Расчет оценки риска происходит следующим образом:

- Если присваивается риску оценка в баллах от 0 до 8, то риск является незначительным;
- Если присваивается риску оценка в баллах от 9 до 16, то риск является контролируемым;
- Если присваивается риску оценка в баллах от 17 до 25, то риск является серьезным.

В зависимости от того, какая присваивается оценка риску, в Реестре риска отражаются действия, которые необходимо предпринять для устранения или снижения оценки риска.

Расчет оценки рисков

Оценка риска	Предпринимаемые действия
Незначительный риск (0-8)	Риск отсутствует, действия Кооперативом не предпринимаются
Контролируемый риск (9-16)	Средний риск, Кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (17-25)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска /отказ от принятия риска

Оценка риска, предпринимаемые действия отражаются в Журнале учета событий (рисков), выявленных кредитным потребительским кооперативом.

24. Заключительные положения

-Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим Положением, установлен внутренними документами Кооператива.

-Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Кооператива.

-В случае изменения законодательства, регулирующего порядок организации системы управления рисками, сотрудники Кооператива руководствуются в своей деятельности указанными изменениями в законодательстве до внесения изменений в действующее Положение или издания его в новой редакции. При этом требования настоящего Положения, не противоречащие указанным изменениям, сохраняет свою силу.

-Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год, в целях актуализации содержащихся в них сведений.

-Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся вопросов управления рисками в Кооперативе, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Правлением Кооператива.