

Утверждено
Правлением кооператива
Кредитного Потребительского Кооператива «Восхождение»
Протокол № 2/19 от «28» января 2019 г.
_____ Зайцев С.И.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВОВА
«ВОСХОЖДЕНИЕ»**

г. Москва 2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (далее - Положение) разработано и утверждено в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России Протокол № КФНП-11 от 17 апреля 2018 г., Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указанием Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» является внутренним нормативным документом Кооператива, в соответствии с уставом Кооператива и устанавливающий порядок организации и осуществления управления рисками Кооператива.

1.2. Положение содержит перечень основных рисков, которыми должен управлять Кооператив, а также нормы, определяющие цели и задачи системы управления рисками Кооператива, совокупность приемов и методов, позволяющих Кооперативу с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на нивелирование и минимизацию последствий рисков, принципы и подходы к организации системы управления рисками Кооператива, систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры Кооператива в сфере управления рисками.

1.3. Настоящее Положение, реестр рисков, отчеты об управлении рисками, отчеты о состоянии системы управления рисками и иные документы), должны быть доступны органам управления Кооператива, контрольно-ревизионному органу кредитного кооператива, аудиторам, саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив и Банку России в течение пяти лет.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

- 2.1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.
- 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.
- 2.7. **Оценка риска** - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку 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 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** - величина риска Кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.
- 2.14. **Приемлемый риск** - уровень риска, который Кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.
- 2.15. **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.
- 2.16. **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.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

3.1. Достижение Кооперативом целей своей деятельности должно осуществляться с учётом наличия фактора неопределенности во внешней или внутренней среде, при котором есть вероятность наступления событий, которые могут привести к нарушениям процессов Кооператива, ущербу деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

3.2. Управление рисками Кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками Кооператива.

3.3. Система управления рисками Кооператива это совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.

3.4. Цель системы управления рисками Кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Кооператива в условиях неопределенности.

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

3.5.1. Разработка и соблюдение настоящего Положения и иных внутренних документов Кооператива, регламентирующих вопросы управления рисками Кооператива;

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

3.5.3. Интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;

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

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

3.5.6. Развитие риск-культуры в Кооперативе.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ

4.1. Кооператив включает в систему управления рисками мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности Кооператива:

4.1.1. **Стратегический риск** - риск недостижения Кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений.

Таковыми могут быть риски целевых программ и проектов:

- Неспособность финансировать долгосрочные ипотечные займы после накопления котируемой суммы сбережений;
- Предоставление займов на заведомо не исполнимых пайщиком условиях;
- Увеличение долговой нагрузки;
- Неспособность своевременно исполнять обязательства и возвращать привлеченные от пайщиков сбережения.

4.1.2. **Репутационный риск** - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом. Негативное восприятие как правило есть результат:

- Некорректного общения работника Кооператива с пайщиком;
- Появление в ленте новостей или в печати негативной информации о деятельности кооперативов (их в целом);
- Обсуждение в интернет-публиках нетипичной ситуации связанной с кооперативом;
- Недоведение условий договора (займа/сбережения) для потребителя и пр.

4.1.3. **Операционный риск** - риск негативных последствий для Кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры Кооператива, действий (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.

Причиной операционных рисков могут быть:

- Нерациональная организационная структура - развитая территориальная сеть, затрудняющая процессы управления и контроля;
- Низкая квалификация персонала;
- Превышение операционных расходов;
- Сбои в работе и недостаточная эффективность информационных систем;
- Риск не подтверждения судом требований кооператива к пайщикам и иным контрагентам и напротив - судебное понуждение кооператива исполнить такие требования;
- Риск не исполнения обязательных для кооператива требований законов, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- Нарушение правил пожарной безопасности - закрытие офиса, издержки, связанные с изменением адреса.

4.1.4. **Кредитный риск** - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.

Причинами кредитного риска могут быть:

- Некачественная оценка платежеспособности заемщика;
- Некачественная оценка деловой репутации контрагента;
- Неудовлетворительная работа комитета по займам в целом;
- Несоблюдение лимитов для отдельных категорий заемщиков:
 - ✓ Лимит риска на одного или группу связанных заемщиков;
 - ✓ Лимит риска по видам деятельности;
 - ✓ Лимит риска по кредитным продуктам.

Процедура по управлению кредитным риском неразрывно связана с порядком предоставления займов в Кооперативе, который прописан в Положении о порядке выдачи займов членам КПК «Восхождение».

4.1.5. **Рыночный риск** - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка, определяется следующими критериями:

- Снижение стоимости дебиторской задолженности в связи с ростом доли проблемных займов;

- Утрата стоимости имущества, заложенного в целях исполнения пайщиком обязательств по полученному займу;
- Риск ухудшения платежеспособности заемщиков в связи с ухудшением экономической обстановки;
- Риск оттока привлеченных средств.

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

- Недостаточный объем текущих поступлений для исполнения обязательств;
- Увеличение доли непродуктивных и плохо реализуемых активов;
- Неэффективное исполнительное производство по состоявшимся судебным решениям;
- Утрата прав требований по договорам займа в т.ч. в результате переуступки на спорных условиях;
- Размещение средств в ненадежном банке;
- Недостаточное резервирование.

5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

5.1. Управление рисками Кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:

5.1.1. **Непрерывность процесса управления рисками** - процессы управления рисками в Кооперативе осуществляются на постоянной основе;

5.1.2. **Ответственность и полномочия** - работники и лица, избранные в органы Кооператива, несут ответственность за управление рисками Кооператива в соответствии с предоставленными им полномочиями;

5.1.3. **Пропорциональность** - соответствие системы управления рисками Кооператива характеру и объемам совершаемых им операций;

5.1.4. **Совершенствование деятельности** - управление рисками Кооператива направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Кооператива, оптимизацию процессов и организационной структуры Кооператива, обеспечивающих достижение целей деятельности Кооператива;

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

5.1.6. **Эффективность** - принятие решений о реагировании на риски Кооператива осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

5.1.7. **Разграничение полномочий** - отделение функций управления от функций продаж.

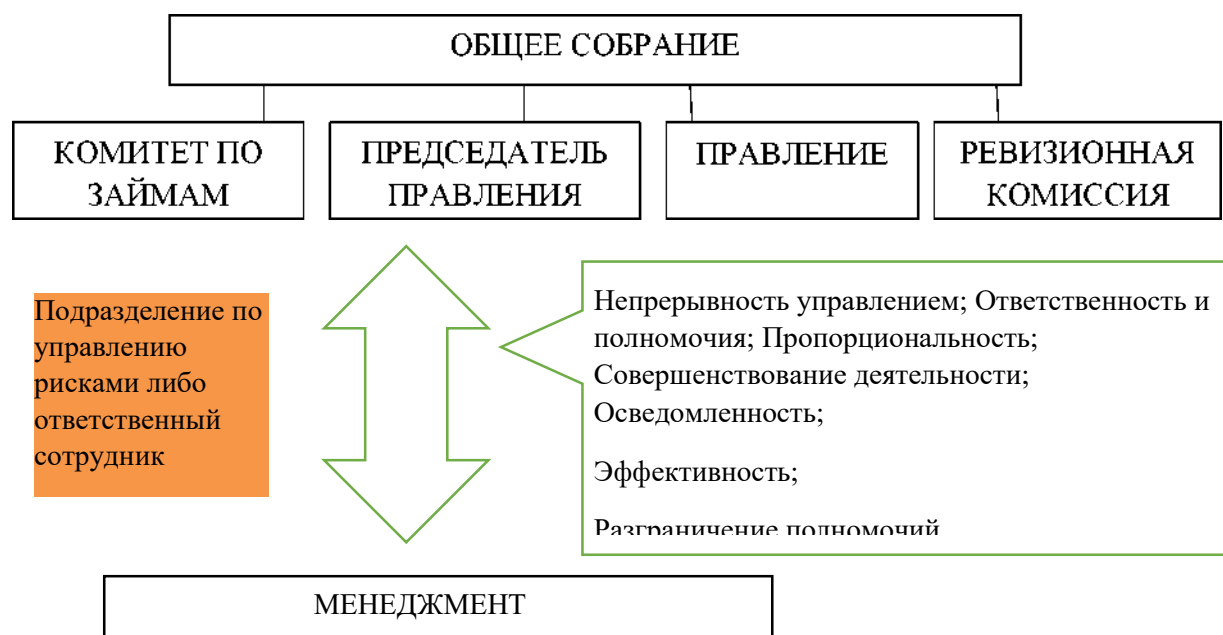
5.2. Кооператив обучает работников, вовлеченных в процессы управления рисками Кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками, применяет виды мотивации, предполагающие отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках и риск-событиях, стимулирует работников Кооператива за эффективное исполнение обязанностей по управлению рисками.

5.3. Обучение работников, участвующих в процессы управления рисками, а также применение мер мотивации и стимулирования в Кооперативе возлагается на Председателя Правления Кооператива.

6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

6.1. Система управления рисками Кооператива осуществляется с помощью приёмов финансового менеджмента и особой стратегии Кооператива. В совокупности стратегия и приёмы образуют своеобразный механизм управления риском, под которым понимается единая система управления рисками, охватывающая весь организационный процесс оценки рисков, принятия и исполнения решений и контроля за их исполнением. Данная система включает в себя стратегию Кооператива, организационную структуру, процедуры, маркетинг и продукты финансовой взаимопомощи, позволяющие выработать цели управления, выявить степень, величину и вероятность наступления риска, выбрать стратегию управления риском и механизмы его снижения.

6.2. Организационная структура системы управления рисками Кооператива, полномочия органов управления и Подразделения по управлению рисками или ответственный сотрудник и порядок их взаимодействия достигается за счет соблюдения принципов организации системы управления рисками и разграничения полномочий между организационными уровнями, т.е. соблюдение контроля с одновременным отделением функций управления Кооператива от функций продаж, что позволяет Кооперативу избежать конфликта интересов. Именно с учетом этих принципов сформирована организационная структура системы управления рисками Кооператива:



Подразделение по управлению рисками - коллегиальный орган Кооператива, создаваемый Кооперативом в соответствии с настоящим Положением, целью и задачами которого является непосредственное управление рисками Кооператива. Подразделение создается на основании приказа единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, из числа сотрудников, занимающих следующие должности:

- Председатель правления;
- Главный бухгалтер;
- Старший менеджер.

Подразделение по управлению рисками проводят заседания по мере необходимости. Руководителем подразделения является Председатель Правления Кооператива. Обмен информацией по вопросам управления рисками носит открытый характер, обмен информацией и доведение сведений до работников Кооператива осуществляется в соответствии с общими правилами делопроизводства.

В кооперативе может быть назначен ответственный сотрудник, целью и задачами которого является непосредственное управление рисками Кооператива. Ответственный сотрудник утверждается приказом единоличного исполнительного органа - Председателя Правления.

Подразделение по управлению рисками или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива осуществляет следующие функции:

- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
- Обеспечивает ведение реестра рисков;
- Осуществляет мониторинг рисков;
- Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
- Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

6.3. Основные подходы к организации системы управления рисками Кооператива. В качестве основного, Кооператив использует подход интегрированного менеджмента рисков. Основное достоинство и идея такого подхода состоят в том, что риски рассматриваются комплексно, с учетом их взаимосвязей. При этом управление не концентрируется только на одном типе рисков — рассматриваются все возможные риски.

6.3.1. Структура интегрированного менеджмента рисков определяется следующими четырьмя критериями:

- функциями управления риском;
- этапами управления риском;
- целями управления риском и средствами их достижения;
- инфраструктурными компонентами.

6.3.2. Кроме того, задачи системы управления риском в этом случае тесно связаны со спецификой риска и методами управления им. Управление риском обеспечивает единую систему эффективных мер по преодолению негативных последствий каждого элемента всей совокупности рисков. Это означает, что в исследование рисков ситуации наряду с источниками неопределенности, связанными с проявлением отдельных рисков, включается еще один аспект — степень взаимосвязи между рисками.

6.3.3. Непосредственно процесс управления риском можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с последовательностью действий по управлению риском:

- идентификация и анализ риска;
- анализ альтернативных методов управления риском;
- выбор методов управления риском;
- реализация выбранного метода управления риском;
- мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

6.3.4. На каждом этапе, в свою очередь, осуществляется реализация действий в следующей последовательности:

- планирование соответствующих мероприятий;
- организация;
- исполнение;
- анализ результатов.

6.4. Правила и методы оценки рисков.

Под оценкой риска в данном случае понимается систематический процесс выявления факторов и видов риска и их оценка, то есть методология анализа рисков сочетает взаимодополняющие количественный и качественный подходы. Источниками информации, предназначенной для анализа риска являются:

- бухгалтерская отчетность Кооператива;
- организационная структура и штатное расписание Кооператива;
- доходность Кооператива и его обособленных подразделений;
- договора и сделки (деловые и юридические риски);
- расходы на маркетинг и рекламу;
- смета доходов и расходов Кооператива;
- письменное заключение одного из членов Подразделения по управлению рисками или ответственного сотрудника.

Кооператив применяет статистический метод оценки риска, при этом изучается статистика потерь и прибылей, имевших место в каждом обособленном подразделении, устанавливаются величина и частность получения какой-либо экономической отдачи, составляется наиболее вероятный прогноз на будущее.

В результате оценки Кооператив выделяет следующие виды рисков:

- Приемлемый;
- Умеренный;
- Высокий.

6.5. Правила формирования отчетов об управлении рисками.

В Кооперативе организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от сотрудников Кооператива качественного управления рисками. Состав и периодичность отчетности по рискам, и ее формирование устанавливается Ответственным сотрудником или на основе собрания Подразделения по управлению рисками и данных, полученных Руководителем подразделения на совещании от членов Подразделения: главного бухгалтера, специалиста по внутреннему контролю, юриста, начальника отдела по работе с проблемной задолженностью, старшего менеджера, инженера-программиста. Ревизионная комиссия Кооператива получает отчетность по рискам и оценке достаточности от Подразделения по управлению рисками на ежегодной основе.

6.6. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по Кооперативу в целом.

Приемлемый (допустимый) уровень риска — уровень риска, который допустим и обоснован исходя из экономических соображений. Приемлемый риск включает экономические, социальные, маркетинговые аспекты и представляет некоторый компромисс между уровнем безопасности и возможностями ее достижения.

Для приемлемых уровней риска Кооператив использует определённый перечень индикаторов, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Кооператива и соответственно принятие Кооперативом качественно иного приемлемого риска.

Для оценки уровня риска Кооператив использует следующие индикаторы:

- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых Кооператив может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кооператива;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Кооператива;
- увеличение (уменьшение) динамики уровня риск-аппетита и целевых уровней рисков Кооператива, исходя из текущего (ожидаемого в будущем) объёма операций (сделок) и текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков текущего (ожидаемого в будущем) уровня;
- увеличение (уменьшение) пороговых значений для развития взаимопомощи (операций, сделок), текущей и ожидаемой структуры существенных рисков, целевой уровень необходимого капитала для покрытия существующих и ожидаемых рисков.

Выявление и оценка уровня риска осуществляется на постоянной основе. Сотрудники обособленных подразделений Кооператива передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска членам Подразделения по управлению рисками или ответственному сотруднику. Полученные данные Подразделение или ответственный сотрудник объединяет в единую информационно-аналитическую базу Кооператива. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся во входящих документах Кооператива или в подразделении, являющемся местом возникновения риска.

Последствия риска по отдельным видам риска и по Кооперативу в целом можно отразить в виде следующей таблицы:

	Приемлемый уровень	Умеренный уровень	Высокий уровень
--	--------------------	-------------------	-----------------

Материальные потери	Затраты или прямые потери материальных объектов в натуральном выражении, которые допускались как потери для достижения результата	Затраты или прямые потери материальных объектов в натуральном выражении, которые не предполагались, но не были ожидаемы для достижения результата	Затраты или прямые потери материальных объектов в натуральном выражении, которые не предполагались для достижения результата, и превысили уровень умеренных потерь
Трудовые потери	Потери рабочего времени, вызванные необходимостью выполнения работ для достижения целей	Потери рабочего времени, вызванные случайными или непредвиденными обстоятельствами которые предполагались при выполнении работ	Потери рабочего времени, вызванные случайными или непредвиденными обстоятельствами, которые не предполагались при планировании мероприятий
Финансовые потери	Потери которые возникают в результате прямого денежного ущерба.	Высокие потери которые возникают в результате прямого денежного ущерба, но не превышающие допустимый уровень.	Незапланированно высокие потери, которые возникли в результате прямого денежного ущерба.
Потери времени	процесс деятельности Кооператива идет медленнее предусмотренного проектом срока	процесс деятельности Кооператива идет заметно медленнее предусмотренного проектом срока но не превышает срок крайнего дня исполнения работы.	процесс деятельности Кооператива вышел за предусмотренный проектом срок.

6.7. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями понимаются нерегламентированные ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень.

В названных ситуациях сотрудникам Кооператива необходимо:

1) немедленно доложить об обнаружении ситуации одному из членов Подразделения по управлению рисками или ответственному сотруднику в виде докладной записки, при этом сообщить обстоятельства обнаружения ситуации и внешние признаки;

2) принять меры к предотвращению развития ситуации в сторону снижения риска.

3) член Подразделения по управлению рисками выносит на рассмотрение на очередном заседании Подразделения ситуацию для ее разрешения.

6.8. По результатам анализа поставленной на разрешение Подразделения по управлению рисками ситуации влекущей риски, Подразделение определяет:

- Последствия;
- Вероятность;
- Уровень риска.

Подразделение по управлению рисками обязано в письменном виде фиксировать данные анализа, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками, в виде реестра рисков, который хранится в Кооперативе не менее 5 лет. Данные сведения должны быть доступны всем органам управления Кооператива.

6.9. Порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности кредитного кооператива. Реестр рисков представляет собой журнал по форме Кооператива, который содержит следующие данные:

- Данные по идентификации риск-событий;
- Данные по оценке риска (приемлемый, умеренный, высокий);
- Данные о возможных последствиях риск-событий на деятельность Кооператива;
- Оценка выполнения мероприятий реагирования на риск;
- Результаты мониторинга риска.

Реестр рисков должен актуализироваться не реже чем раз в год.

6.10. Система управления рисками Кооператива, должна обеспечивать выполнение цикла следующих приемов и методов управления рисками:

6.10.1. Идентификация рисков (в совокупности или по отдельности):

- Мозговой штурм;
- Структурированные интервью;
- Обобщенная оценка экспертов;
- Контрольные листы;
- Предварительный анализ опасностей;
- Структурированный анализ;
- Анализ сценариев;
- Анализ воздействия на финансовую стабильность Кооператива;
- Анализ первопричины.

6.10.2. Оценка (анализ) рисков

- Приемлемый;
- Умеренный;
- Высокий.

6.10.3. Реагирование на риск (процесс принятия решения о работе с риском одним или совокупностью следующих способов):

- Снижение (минимизация) риска;
- Перенос (передача) риска;
- Финансирование риска;
- Уклонение от риска (избегание);
- Принятие риска.

6.10.4. Мониторинг рисков - процесс наблюдения за рисками кооператива, в том числе за их уровнем, его соответствие допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды.

6.11. Подразделение по управлению рисками Кооператива или ответственный сотрудник не реже одного раза в год осуществляет пересмотр системы управления рисками с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива.

6.12. Объектами системы управления рисками Кооператива являются внутренние процессы Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.

6.13. Субъектами системы управления рисками кредитного кооператива являются:

➤ **Общее собрание членов Кооператива (пайщиков):**

• Утверждает устав и внутренние нормативные документы Кооператива, определяющие направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность Кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ;

• Утверждает смету доходов и расходов на содержание Кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками.

• Рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива.

➤ **Правление Кооператива:**

• Осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 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 Кооперативе.
- **Председатель Правления Кооператива:**
- Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;
- 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;
- **Ревизионная Комиссия Кооператива:**
- Осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива;
- Созывает общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.
- **Структурные подразделения и (или) сотрудники Кооператива:**
- Осуществляют идентификацию, оценку и реагирование на риски;
- Информировать органы управления о рисках.
- **Подразделение по управлению рисками или ответственный сотрудник:**
- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
- Обеспечивает ведение реестра рисков;
- Осуществляет мониторинг рисков;
- Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
- Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

7. ПРИЕМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ.

При идентификации рисков Кооператив (в совокупности или по отдельности) использует следующие методы:

- Мозговой штурм;
- Структурированные интервью;
- Обобщенная оценка экспертов;
- Контрольные листы;
- Предварительный анализ опасностей;
- Структурированный анализ;
- Анализ сценариев;
- Анализ воздействия на финансовую стабильность Кооператива;
- Анализ первопричины.

При анализе риска Кооператив в совокупности использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых Кооператив руководствуется следующими подходами:

- Степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей Кооператива, связанных с принятием решений;
- По результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям, определённым в настоящем Положении.

По результатам анализа должны быть определены:

- Последствия;
- Вероятность;
- Уровень риска.

При реагировании на риск Кооператив выбирает приём 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.

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Ликвидности</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 2

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Стратегический</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 3

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Репутационный</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 4

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Кредитный</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 5

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Операционный</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 6

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Рыночный</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за проведение и учет операций, подверженных риску	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 7

Реестр риска

<i>Наименование риска</i>	<i>Правовой</i>
Идентификация и описание риска	
Определение источников риска	
Описание последствий реализации риска и оценка их влияния	
Установление уровня риска	
Оценка влияния риска на другие риски	
Сумма возможного ущерба в случае наступления риска	
Меры по управлению риском	
Сроки, содержание и результаты мониторинга риска	
ФИО и должность лица, ответственного за меры по управлению риском	
Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	
Все относящиеся к риску документы и сведения в формате, в котором они получены и (или) в электронном виде	
Отметка о выполнении мероприятия	
При распечатывании отчета, заполнившие отчет сотрудники ставят свои подписи и дату составления	

Приложение 8

Отчет о состоянии системы управления рисками

Период и дата составления	
Перечень документов, в соответствии с которыми осуществлялась деятельность по управлению рисками	
Выявленные в отчетный период риски и их последствия	
Принятые органами управления Кооператива решения и меры по управлению и минимизации рисков и их результаты	
Структура и суммы расходов на организацию системы управления рисками и минимизация рисков и убытков от последствий	
Выявленные в отчетный период недостатки в организации и исполнении работ по управлению рисками	
ФИО, должность и подпись лица составившего отчет	