УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления кредитного потребительского кооператива «Соцзайм»

Протокол № 230323-03 от «23» марта 2023г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ**

**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

**«Соцзайм»**

г. Пермь

2023 год

**1. Общие положения**

* 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).
  2. Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Соцзайм» (далее – Кооператив), регламентирующим вопросы управления рисками Кооператива.
  3. Положение об управлении рисками утверждается Правлением Кооператива, в соответствии с Уставом Кооператива.
  4. Риск - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.
  5. Управление риском - меры, направленные на изменение риска.
  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.
  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 рискаКооператива 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 которой̆,Кооператив определяет и реализует меры по минимизации риска.

**2.14. Последствия риска** – предполагаемый̆ 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. Опасный̆ (неприемлемый̆) риск** – установленный̆ при идентификации уровень риска, последствиями которого может быть неприемлемый̆ 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 показателей̆.

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.

# 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 неопределенностиво 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 документовКооператива, 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.

1. **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 рисковых 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 управлениями и сотрудниками Кооператива.

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

1. **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;

-СотрудникамиКооператива;

-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 внутреннею 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 обязанностей̆ 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 обязанностей̆;

-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 невнесённой̆ части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива.

# 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 c 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).

# 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 мер по снижению риска |
| 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 учетаопасных событий (рисков) выявленных Кооперативом.**

1. **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:

1. **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 взноса.

-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 кредитном 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:**Осуществляетсядолжностными 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 (**ФН3**), 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».

* 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.

1. **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 раздельно 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 кассеКооператива;

-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.

1. **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, отчётности, 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 (IT) 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 средыи 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 **риску 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 выявленными 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 передаёт 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 Кооперативапередают 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.

1. **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:

- выявленияи 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.

1. **Управление Риском потери деловой репутации (репутационный риск).**

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

Репутационные риски возникают из операционных сбоев, 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.

1. **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.

1. **Управление репутационными рисками**
   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

1. **Управление рыночным риском Кооператива**
2. **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 правленияКооператива*).

1. **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.

1. 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 балансепривлекаемых/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.

# 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 объём 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 идокументов;

-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 объём 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.

1. **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.

# 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 ПравленияКооператива осуществляет анализ контрольных мероприятий за соблюдением результатов показателей рисков, представляет его Правлению Кооперативадля принятия актуальных и своевременных мер по устранению и минимизации рисков.

1. **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 действий̆, 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 комиссииКооператива, связанные с управлением рисками, фиксируются в Протоколе заседания Ревизионной комиссии;

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

1. **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 информацией̆ 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.

1. **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.

1. **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 настоящем Положением, рассматриваются и принимаются Правлением Кооператива.