

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членов
Кредитного потребительского
Кооператива «РЕФИНКОМ»
Протокол № 2 от 14.05.2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
«Об управлении рисками Кредитного
потребительского кооператива «РЕФИНКОМ»

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение определяет комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Кредитного Потребительского Кооператива «РЕФИНКОМ» (Далее – Кооператив).

1.2 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.

Основная цель достигается путем:

- 1) обеспечения устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов;
- 2) обеспечения разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Кооператива;
- 3) обеспечения и защиты интересов получателей финансовых услуг, пайщиков Кооператива;
- 4) усиления конкурентных преимуществ Кооператива в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
- 5) превентивного выявления угроз деятельности Кооператива;
- 6) оперативного реагирования на внешние и внутренние изменения;
- 7) предотвращения последствий возможных неблагоприятных событий.

1.3 Задачами организации управления рисками Кооператива являются:

1.3.1 Своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации;

1.3.2 Интеграция СУР с основными бизнес-процессами Кооператива и вовлечение работников Кооператива в процесс управления рисками;

1.3.3 Развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту;

1.3.4 Регулярное информирование органов управления Кооператива, установленных внутренними документами Кооператива, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением об управлении рисками;

1.3.5 Повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах Кооператива положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов Кооператива и Стандарта.

1.4 Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России, Протокол от 17.04.2018 N КФНП-11).

2. Основные принципы системы управления рисками

2.1 Система управления рисками в Кооператива создается и функционирует по следующим принципам:

2.1.1 Соответствие СУР виду деятельности Кооператива, характеру и объемам совершаемых операций (принцип пропорциональности). Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих ее деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива.

2.1.2 Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооперативом. В случае совмещения Кооперативом финансовой взаимопомощи с иными видами деятельности СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых Кооперативом видов деятельности. 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.

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

2.1.4 Принцип документирования процедур в рамках СУР. Кооператив обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Кооператива методологических и регламентных документов по управлению рисками.

2.1.5 Принцип обеспечения своевременного доведения информации, касающейся

СУР, до сведения органов управления Кооператива. Работники Кооператива в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать специалиста по управлению рисками Кооператива о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Специалист по управлению рисками обязан не реже одного раза в год предоставлять органам управления Кооператива, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами Кооператива, в том числе информацию об уровне принятых Кооперативом рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками.

2.1.6 Принцип эффективности (достижения заданных 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. Кооператив проводит анализ соотношения затрат на выполнение процедур и (или) мероприятий по управлению рисками и эффекта от реализации этих процедур и (или) мероприятий. По итогам проведенного анализа производится пересмотр внутренних документов по управлению рисками. Кооператив постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.

2.1.7 Принцип разделения полномочий. Решения о минимизации рисков могут приниматься на различных уровнях управления Кооператива в зависимости от значимости рисков (размера вероятных потерь при наступлении рискового события) и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются коллегиально группой должностных лиц, к полномочиям которых отнесено решение подобных вопросов в соответствии с внутренними документами по управлению рисками Кооператива, за исключением случаев, когда такое право в соответствии с внутренними документами Кооператива предоставлено органам управления или отдельным должностным лицам.

Кооперативом принимаются меры по распределению полномочий между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, на уровне организационной структуры таким образом,

чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (должностного лица).

В Кооперативе на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия лиц, ответственных за генерацию риска (бизнес -подразделений) и лиц, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.

2.1.8 Осведомленность и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Кооператива, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Кооператив обязан организовать распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Кооператива относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

3. Структура органов управления рисками и их полномочия

3.1 Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности Кооператива внутренним документам Кооператива в области СУР является единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель Правления Кооператива.

3.2 Управление рисками в Кооператива реализуется через многоуровневую структуру органов управления рисками.

3.3 К первому уровню относится: Общее собрание членов Кооператива.

Второй уровень составляет Правление Кооператива.

Третий уровень представляет: Председатель Правления Кооператива.

3.4 К функциям органов управления рисками первого уровня относятся:

- утверждение целевых уровней риска и допустимых вероятных последствий риска;
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками через рассмотрение отчетности.

3.5 К функциям органов управления рисками второго уровня относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе;

- утверждение внутренних документов Кооператива по управлению рисками
- реализация процессов управления рисками через распределение полномочий между различными подразделениями Кооператива.
- утверждение методологии управления профильными рисками;

3.6 К функциям органов управления рисками третьего уровня относятся:

- организация процессов управления рисками в Кооперативе;
- идентификация, оценка, мониторинг и контроль за управлением рисками;
- разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков;
- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Кооператива, планирование профилактических мероприятий;
- оценка потери в результате реализации рисков;
- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами Кооператива;
- координация взаимодействия подразделений и работников Кооператива по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами;
- разработка программ обучения работников Кооператива методам и инструментам управления рисками;
- формирование внутренней отчетности по управлению рисками в Кооперативе;
- контроль за функционированием системы управления рисками.

4. Методы и методологии управления рисками

4.1 Кооператив использует следующий цикл управления рисками:

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

4.2 В процессе деятельности по управлению рисками, Кооператив классифицирует риски на значимые (существенные) и незначимые (несущественные). Кооператив осуществляет управление только значимыми рисками.

Согласно Базовому стандарту управления рисками кредитных потребительских кооперативов учитывает следующие значимые риски:

- 1) **Кредитный риск** - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Кооперативом.
- 2) **Риск ликвидности** - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.
- 3) **Операционный риск** - риск негативных последствий для Кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры кредитного кооператива, действий (бездействия) работников кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ -систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Кооператива.
- 4) **Правовой риск** - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие:
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Кооператива);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Кооперативом или его контрагентами условий заключенных договоров.

Другие возможные риски Кредитных потребительских кооперативов (не исчерпывающий перечень):

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

2) **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения Кооператива вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

5) **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, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Кооперативом учитывать изменения внешних факторов.

4.3. Для идентификация 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.

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.

На основании результатов оценки рисков специалиста по управлению рисками формирует Карту рисков кредитного потребительского кооператива (приложение 1). На основании результатов оценки проводится ранжирование рисков в целях упорядочения Реестра рисков (Приложение 2). 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.

4.4 В Кооперативе функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Процедура идентификации существенных рисков осуществляется не менее одного раза в год. Идентификацию существенных рисков выполняет Председатель Правления Кооператива на основе единой методики оценки существенности рисков.

4.5 Управление выявленными рисками осуществляется следующими методами:

- передача риска полностью или частично другому лицу;
- снижение риска, то есть проведение мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации риска или на снижение ущерба при реализации риска;
- избежание риска, то есть отказ от деятельности, следствием которой он является;
- принятие риска.

4.6 Система управления рисками интегрирована в основные бизнес-процессы Кооператива. Председатель Правления Кооператива организует программу обучения работников Кооператива по вопросам управления рисками, в рамках которой не менее одного раза в год проводится обучение работников подразделений, непосредственно отвечающих за управление рисками методам идентификации и реагирования на риски вверенных данным работникам процессов.

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 работников подразделений, непосредственно отвечающих за управление рисками (при наличии), закрепляются требования по управлению рисками и ответственности за нарушение внутренних документов Кооператива и требований Стандарта об Управлении рисками;
- Председатель Правления Кооператива не менее одного раза в год проводит обучение основам корпоративной культуры в части управления рисками.

5. Отчетность в рамках системы управления рисками

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

5.2 Внутренняя отчетность по управлению рисками содержит следующую информацию:

- лицо и (или) структурное подразделение, ответственно е за реализацию мероприятий по управлению рисками;
- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- статус выполнения мероприятия;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
- паспорт риска (Приложение 3), включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска;
- карту рисков, содержащую информацию о вероятности и величине ущерба выявленных рисков;

- реестр рисков, ранжированный по степени критичности для деятельности Кооператива.

6. Заключительные положения

6.1 Срок хранения документов, оформляемых в соответствии с настоящим положением, установлен внутренними документами Кооператива.

6.2 Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Кооператива.

6.3 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, сохраняют свою силу.

6.4 Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР Кооператива.

6.5 Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения Общим собранием членов Кооператива и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.

