

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего Собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«ЕДИНСТВО КАПИТАЛ»,

Протокол № 15.10.18/1 от «15» октября 2018 г.

Положение об управлении рисками

(внутренний нормативный документ в соответствии
с требованиями федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009. «О кредитной кооперации»)

**Москва
2018 г.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение по управлению рисками кредитного потребительского кооператива «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ» (далее - Положение) разработано и утверждено в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018 г., Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, является внутренним нормативным документом кредитного потребительского кооператива «ЕДИНСТВО КАПИТАЛ» (далее – Кооператив), в соответствии с уставом Кооператива и устанавливающий порядок организации и осуществления управления рисками Кооператива.

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

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

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

2.1. Риск - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.

2.2. Неопределенность - это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.

2.3. Элементы риска - источники риска, риск-события, их причины и возможные последствия.

2.4. Управление риском - меры, направленные на изменение риска.

2.5. Источник риска - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска Кооператива.

2.6. Риск-событие - возникновение или изменение специфического набора условий, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности Кооператива.

2.7. Оценка риска - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска.

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

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

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

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

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

2.13. Уровень риска - величина риска Кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

2.14. Приемлемый риск – уровень риска, который Кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

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

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

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.6. Развитие риск-культуры в Кооперативе.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ

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

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

Таковыми могут быть риски целевых программ и проектов:

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

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

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

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

Причиной операционных рисков могут быть:

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

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

Причинами кредитного риска могут быть:

- Некачественная оценка платежеспособности заемщика;
- Некачественная оценка деловой репутации контрагента;
- Неудовлетворительная работа подразделения ответственного за принятие решений по вопросам предоставления займов в целом;
- Несоблюдение лимитов для отдельных категорий заемщиков;
- Лимит риска на одного или группу связанных заемщиков;
- Лимит риска по видам деятельности;

- Лимит риска по кредитным продуктам.

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

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

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

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

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

5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

5.1. Управление рисками Кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

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

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

6.3. Ответственным за организацию систему управления рисками Кооператива (далее – СУР) и за соответствие деятельности Кооператива внутренним документам Кооператива в области СУР является единоличный исполнительный орган Кооператива – руководитель Кооператива или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное высшим исполнительным органом Кооператива.

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

6.5. К первому уровню относится: Общее собрание членов Кооператива. Второй уровень составляет Правление Кооператива. Третий уровень представляют: Руководитель Кооператива и (или) другие подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

6.6. 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.

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

6.7. 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.

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

6.8.1. Структура интегрированного менеджмента рисков определяется следующими четырьмя критериями:

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

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

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

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

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

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

6.9. Правила и методы оценки рисков. Под оценкой риска в данном случае понимается систематический процесс выявления факторов и видов риска и их оценка, то есть методология анализа рисков сочетает взаимодополняющие количественный и качественный подходы.

Источниками информации, предназначенной для анализа риска являются:

- бухгалтерская отчетность Кооператива;
- организационная структура и штатное расписание Кооператива;

- доходность Кооператива и его обособленных подразделений;
- договора и сделки (деловые и юридические риски);
- расходы на маркетинг и рекламу;
- смета доходов и расходов Кооператива;
- письменное заключение одного из лиц ответственных за управление рисками.

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

В результате оценки Кооператив выделяет следующие виды рисков:

- Приемлемый;
- Умеренный;
- Высокий.

6.10. 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 формируется Карта 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.

6.11. В Кооперативе функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Процедура идентификации существенных рисков осуществляется не менее одного раза в год. Идентификацию существенных рисков выполняет специалист по управлению рисками.

6.12. 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.

6.13. Система управления рисками интегрирована в основные бизнес-процессы Кооператива. Председатель Правления организует программу обучения работников Кооператива по вопросам управления рисками, в рамках которой специалист по управлению рисками не менее одного раза в год проводит 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;
- Уполномоченный сотрудник по управлению рисками не менее одного раза в год проводит обучение основам корпоративной культуры в части управления рисками.

7. Отчетность в рамках системы управления рисками

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

7.2 Внутренняя отчетность по управлению рисками содержит следующую информацию:

- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное 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.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение является обязательным к исполнению всеми сотрудниками Кооператива.

8.2. 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.

Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости

8.3 Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения Правлением Кооператива и подлежит применению со дня, следующего за днем его утверждения.

Карта рисков

Значимость (уровень ущерба)	Катастрофический	Высокий	Средний	Низкий	Несущественный
Вероятность					
Весьма вероятно	Критический	Критический	Существенный	Существенный	Допустимый
Вероятно	Критический	Существенный	Существенный	Допустимый	Допустимый
Возможно	Существенный	Существенный	Допустимый	Допустимый	Несущественный
Маловероятно	Существенный	Допустимый	Допустимый	Несущественный	Несущественный
Крайне маловероятно	Допустимый	Допустимый	Несущественный	Несущественный	Несущественный

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Критический	Общее собрание членов КПК	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Существенный	Правление КПК	
Допустимый	Специалист по управлению рисками КПК	В случае экономической целесообразности Специалист по управлению рисками КПК может принять решение о разработке мероприятий по минимизации рисков. Периодический мониторинг уровня риска.
Несущественный	Утверждение лимита риска не обязательно, однако необходимо зафиксировать риск в реестре	Периодический мониторинг уровня риска.

Реестр рисков

№ п/п	Наименование (описание) риска	Возможные последствия реализации риска	Ущерб от реализации риска	Вероятность наступления	Уровень риска	Мероприятия по снижению риска	Держатель риска

Реестр рисков актуализируется не реже 1 раза в год.

Паспорт риска

Паспорт риска _____
Подразделение _____

1. Идентификация риска

Наименование риска	
Владелец риска	

Детальное описание риска	Источник риска	Последствия от реализации риска

2. Оценка риска

Размер ущерба	Вероятность	Уровень риска

3. Минимизация риска

Мероприятия по снижению риска	Ответственный	Сроки и ресурсы

4. Мониторинг

Индикатор мониторинга	для	Ответственный	Периодичность