

овано

А.Е.

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Правления
кредитного потребительского кооператива граждан
«КапиталЪ»

Протокол № 15 от 21 апреля 2018 года

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН
«КапиталЪ»**

г. Ижевск

2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	стр. 3
Раздел 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ	стр. 3
Раздел 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА.....	стр. 4
Раздел 4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ.....	стр. 5
Раздел 5. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКОВ КООПЕРАТИВА.....	стр. 6
Раздел 6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА.....	стр. 6
Раздел 7. ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ КООПЕРАТИВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ.....	стр. 7
Раздел 8. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	стр. 8
Раздел 9. ПРИНЦИПЫ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	стр. 14
Раздел 10. ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТОВ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ.....	стр. 14
Раздел 11. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ.....	стр. 15
Раздел 12. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	стр. 15
Раздел 13. ПРИНЦИПЫ ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОГО УРОВНЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ И РЕЗЕРВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	стр. 16
Раздел 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	стр. 16
15. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	стр. 17
16. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	стр. 18
17. ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	стр. 19

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ» (далее — «Положение») разработано в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», «Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-11 от 17 апреля 2018 г.), национальным стандартом ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 51901.21-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения» и Уставом кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ» (далее - «Устав»).

1.2. Настоящее Положение формирует систему управления рисками кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ» (далее - «Кооператив»).

1.3. Настоящее Положение регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Нормативными актами Банка России, Уставом Кооператива, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива (пайщиков) и Правления Кооператива.

1.4. Настоящее Положение содержит перечень основных рисков, которыми должен управлять Кооператив, а также определяет 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.

Раздел 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ

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

2.2. **Источник (фактор) риска** - обстоятельство, состояние среды, способствующее возникновению возможности наступления рискового события;

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

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

2.5. **Управление риском** - меры, направленные на изменение риска.

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

2.7. **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.

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

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

- 2.10. **Анализ риска** – это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.
- 2.11. **Сравнительная оценка риска** - процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска.
- 2.10. **Критерий риска** - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для кредитного кооператива.
- 2.13. **Реагирование на риск** - процесс принятия решения о работе с риском кредитного кооператива одним или совокупностью следующих способов: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска.
- 2.14. **Уровень риска** - величина риска кредитного кооператива, определенная использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.
- 2.15. **Приемлемый риск** – уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.
- 2.16. **Мониторинг рисков** - процесс наблюдения за рисками кредитного 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.
- 2.17. **Риск-культура** - совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков кредитного кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками кредитного кооператива и лицами, назначенными в органы управления Кооператива.
- 2.18. **Система управления рисками (СУР)** - совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.
- 2.19. **Специалист по управлению рисками** — это специалист по управлению рисками, в функциональные обязанности, которого входит управление рисками.

Раздел 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

- 3.1. Управление рисками Кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками Кооператива.
- 3.2. Целью управления рисками являются:
- обеспечение финансовой устойчивости Кооператива и защита его активов;
 - предупреждение, снижение вероятности и (или) последствий наступления событий, оказывающих негативное влияние на достижение целей Кооператива;
 - обеспечение защиты интересов членов Кооператива (пайщиков);
 - оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
 - установление приоритетов в деятельности Кооператива на основании представления о существующих рисках;
 - сохранность активов и эффективное использование имеющихся ресурсов;
 - выполнение запланированных показателей деятельности Кооператива;
 - постоянное повышение эффективности деятельности во всех областях посредством анализа и оценки существующих рисков;
 - достижение оптимальной эффективности функционирования СУР Кооператива;
 - выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность, контроль и надзор за деятельностью Кооперативов;
 - усиление конкурентных преимуществ Кооператива на рынке кредитной потребительской кооперации.

3.3. Задачами организации управления рисками являются:

- организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности и 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.

3.4. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками в Кооперативе функционирует система управления рисками, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- процессы управления рисками Кооператива;
- организационная структура управления рисками Кооператива;
- документы, связанные с реализацией Положения об управлении рисками;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

Раздел 4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ

4.1. Кооператив выделяет для себя следующие основные виды рисков, присущие деятельности Кооператива:

- **Стратегический риск** - риск не достижения Кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития Кооператива, или несвоевременного принятия таких решений;
- **Репутационный риск** - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом;
- **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;
- **Кредитный риск** - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства;
- **Рыночный риск** - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;
- **Риск ликвидности** - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

4.2. Кооператив может выделять иные риски и управлять ими.

Раздел 5. ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКОВ КООПЕРАТИВА

5.1. Возникновение рисков Кооператива может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

5.1.1. К внутренним причинам возникновения риска относятся:

- 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;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Кооператив может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кооператива.

5.1.2. К внешним причинам возникновения риска относятся:

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

5.1.3. Возникновение риска в Кооперативе может быть также обусловлено как на уровне отдельных займов, так и на уровне портфеля займов Кооператива.

К причинам возникновения риска на уровне отдельного займа относятся:

- риск ликвидности залога;
- неспособность заемщика к созданию денежного потока в размерах необходимых для обслуживания и возврата займа;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами – поручителями.

К причинам возникновения рисков на уровне портфеля займов относятся:

- уровень квалификации персонала;
- однородность займов;
- региональные риски (особенности).

Раздел 6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

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

6.2. Субъектами системы управления рисками Кооператива являются:

- общее собрание членов Кооператива (пайщиков);
- Правление Кооператива;
- единоличный исполнительный орган Кооператива;
- контрольно-ревизионный орган Кооператива;
- структурные подразделения и (или) сотрудники Кооператива;
- отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками Кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками Кооператива (в случае формирования(назначения)).

6.3. Структура системы управления рисками, порядок создания и деятельности органов Кооператива, их полномочия устанавливаются Законодательством РФ, уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

Раздел 7. ПОЛНОМОЧИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ КООПЕРАТИВА В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ПОРЯДОК ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

7.1. Управление рисками осуществляется на различных уровнях управления Кооперативом в соответствии с полномочиями каждого уровня управления, предусмотренных Уставом Кооператива.

7.2. Общее управление СУР осуществляет должностное лицо, назначенное в установленном порядке (ответственное лицо).

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

Общее собрание членов Кооператива (пайщиков):

- утверждает устав и внутренние нормативные документы Кооператива, определяющие направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность Кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ;
- утверждает смету доходов и расходов на содержание Кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
- рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива

Правление Кооператива:

- осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ;
- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом Кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;
- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
- доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе.

Единоличный исполнительный орган Кооператива

- обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;
- распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;
- обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;
- организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками;
- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;
- обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;
- осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

Контрольно-ревизионный орган Кооператива:

- осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива;
- созывает общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

Структурные подразделения и (или) работники Кооператива:

- осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) Кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определёнными внутренними нормативными и иными документами Кооператива;
- отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками Кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками Кооператива;
- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии СУР;
- обеспечивает ведение реестра рисков;
- осуществляет мониторинг рисков;
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в Кооперативе;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

Раздел 8. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

8.1. Кооператив самостоятельно определяет приёмы и методы управления рисками, руководствуясь масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой Кооператива.

8.2. Кооператив при составлении отчетности самостоятельно оценивает значимость и вероятность реализации анализируемых рисков.

8.3. Идентификация рисков.

8.3.1. Идентификация рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижениях Кооперативом поставленных целей.

8.3.2. Процесс выявления рисков должен позволять выявлять риски независимо от того, подконтрольны они Кооперативу или нет.

8.3.3. Риски могут выявляться следующим образом:

- в рамках подготовки стратегических планов при определении целей и задач на текущий или следующий год (годы).
- в рамках отдельных рабочих совещаний, посвящённых выявлению рисков, связанных с реализацией стратегии Кооператива.

8.3.4. Источниками информации о существующих и потенциальных рисках могут служить:

- статистика;
- анкеты;
- интервью;

-внутренние документы за отчетный период и т.д.

8.3.5. Выявление рисков предполагает всесторонний анализ внешних и внутренних условий функционирования Кооператива на предмет наличия или возможности появления факторов рисков. Эта деятельность включает в том числе:

- анализ тенденций изменения ситуации в финансовой сфере в целом, изучение характеристик деловой среды, контрагентской базы, маркетинговых программ и рекламных кампаний Кооператива, других факторов, которые могут существенно повлиять на надежность и стабильность Кооператива в целом, его приоритеты и стратегические перспективы;

- исследование продуктов и программ Кооператива, его внутренних процедур, системы отчетности и обмена информации, структуры полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц Кооператива;

- изучение отдельных нестандартных операций на предмет возникающих рисков.

8.3.6. По итогам выявления рисков, единоличный исполнительный орган, либо Специалист по управлению рисками Кооператива агрегирует информацию о выявленных рисках для последующей оценки и управления.

8.3.7. Выявленные риски документируются единоличным исполнительным органом, либо Специалист по управлению рисками Кооператива в соответствующих разделах реестра рисков Кооператива.

8.4. Оценка рисков

8.4.1. Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Кооператива и достижение его стратегических целей.

8.4.2. Оценка рисков предполагает:

- оценивание вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риска;

- оценивание величины возможных последствий в случае реализации риска;

- соотнесение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и величины возможных потерь с размером собственных средств, фонды Кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), предназначенных для возмещения возможных убытков.

8.4.3. Методы оценки рисков включают в себя:

- Статистический анализ случаев возникновения рисков:

позволяет, на основе имеющихся фактических данных о случаях реализации рисков, сделать прогноз вероятности наступления рисков, потенциальных потерь и возможностей их покрытия.

- Бально-весовой метод:

заключается в экспертном анализе ситуаций, связанных с реализацией рисков, и определения их относительной значимости (назначении баллов или коэффициентов) в разрезах возможной частоты появления случаев риска, уровня потерь и сложности управления.

- Сценарный анализ (стресс-тестирование):

разработка уровня возможных сценариев наступления событий и обстоятельств, которые могут привести к реализации рисков, а также разработка модели распределения частоты реализации рисков и размеров потерь. Проведение стресс-тестирования направлено на выявление размера потерь Кооператива в периоды кризиса. Процедура стресс-тестирования основана на расчете стоимости обесценения финансовых активов при реализации ряда кризисных сценариев разных уровней жесткости.

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

- степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей Кооператива, связанных с принятием решений;

- по результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям.

8.4.5. Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором Правление Кооператива оценивают риски при поддержке единоличного исполнительного органа, либо специалиста по управлению рисками Кооператива;

- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Правлению Кооператива единоличным исполнительным органом, либо специалистом по управлению рисками Кооператива с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

8.4.6. Для каждого выявленного риска необходимо оценить последствия для Кооператива от реализации такого риска и вероятность его реализации.

8.4.8. Последствия от реализации риска оцениваются по пятибалльной шкале, приведены в таблице №1:

Таблица №1

Последствие (I), в баллах	Описание последствий	Объекты воздействия
5	катастрофические - реализация риска может привести к банкротству Кооператива	люди, окружающая среда, экономика, органы государственного и муниципального управления, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства Кооператива, ошибки при разработке стратегии Кооператива и т.д.
4	значительные – реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов от деятельности Кооператива или увеличению расходов Кооператива и/или значительному репутационному ущербу для Кооператива	люди, экономика, окружающая среда, социальная среда, ошибочные действия или отсутствия действий руководства Кооператива, ошибки при разработке стратегии Кооператива и т.д.
3	умеренные – реализация риска может привести к среднему (5-20%) снижению доходов от деятельности Кооператива или увеличению расходов Кооператива и/или не существенному репутационному ущербу	люди, экономика, социальная среда и т.д.
2	небольшие – реализация риска может привести к незначительному (<5%) снижению доходов от деятельности Кооператива или	экономика, социальная среда и т.д.

	увеличению расходов Кооператива	
1	малозначительные - реализация риска заранее не определена, то есть он может произойти, а может и не произойти	социальная среда и т.д.

8.4.9. Вероятность реализации риска оценивается по пяти балльной шкале, приведены в таблице №2:

Таблица №2

Оценка вероятности (L), в баллах	Описание вероятности
5	очень высокая – риск понимается в самом широком смысле негативных последствий: от потери материальных издержек, ущерба имиджу, до финансовых потерь
4	высокая – риск уже неоднократно реализовывался в прошлом, есть высокая степень не определенности относительно вероятности реализации риска или внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года
3	средняя – риск, вероятно, реализуется в течение года
2	низкая – маловероятно, что риск реализуется в течение года
1	очень низкая - маловероятно, что риск заранее не определён, то есть он может произойти, а может и не произойти

8.4.10. Результаты оценки рисков Кооператива делятся на пять уровней, и оцениваются по шкале от 0 до 25 баллов, приведены в таблице №3:

Таблица №3

Оценка риска (I*L), в баллах	Уровни риска
16-25	значимый риск - риск, при котором возникает неплатежеспособность Кооператива. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Правления Кооператива. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми ресурсами
9-25	серьезный риск – такие риски являются неприемлемыми для Кооператива и требуют активных действий руководства Кооператива. Решения по снижению таких рисков принимаются на уровне Правления Кооператива. Решения по этим рискам имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации обеспечению финансовыми

	ресурсами
5-8	контролируемый риск – решения в отношении таких рисков принимаются на уровне Председатель Правления либо Специалист по управлению рисками Кооператива. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для внедрения конкретного мероприятия
0-4	приемлемый риск – эти риски приемлемы для Кооператива и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением процедур обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Определяются границы риска, и осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска
0	возможный риск – эти риски маловероятны, заранее не определены, то есть они могут произойти, а могут и не произойти

8.4.11. Каждый уровень риска отображается на карте рисков и в реестре рисков на основании информации о последствиях и вероятности реализации риска.

8.4.12. Формула расчета оценки риска имеет следующий вид:

где:

$$R = I * L$$

R- риск

I- последствия от реализации риска

L- вероятность реализации риска

Ранги последствий (I) и вероятности (L) определяют по таблицам 1 и 2.

Полученные результаты позволяют построить карту риска (Приложение №1), которую можно использовать как основу для идентификации приемлемого и неприемлемого риска.

8.4.14. По результатам идентификации оценки рисков, карта рисков (Приложение № 1) и реестр рисков (Приложение № 2) направляются Правлению Кооператива для согласования и разработки мероприятий по управлению рисками.

8.5. Реагирование и внедрение мероприятий по управлению рискам

8.5.1.С целью получения информации о мероприятиях по управлению рисками единоличный исполнительный орган, либо специалист по управлению рисками Кооператива направляет Правлению Кооператива реестр с перечнем выявленных рисков и их оценкой.

8.5.2. Мероприятия по снижению риска или обработке риска могут быть включены в реестр риска и/или могут быть разработаны в виде отдельного документа. В этом случае в реестре риска должна быть дана ссылка на этот документ.

8.5.3. В зависимости от оценки риска должны быть определены предпринимаемые действия по каждому риску, зарегистрированному в реестре риска (Приложение № 2), приведены в таблице №4:

Таблица №4

Оценка риска	Предпринимаемые действия
Возможный риск (0)	риск отсутствует, действия не предпринимаются
Приемлемый риск (0-4)	низкий риск, предпринимаются только низкозатратные действия
Контролируемый риск (5-8)	средний риск, предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (9-25)	высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска
Значимый риск (16-25)	очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные (аварийные) меры по снижению риска

8.5.4. При реагировании на риск Кооператив выбирает приём или совокупность приёмов работы с риском:

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

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

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

финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и уставом кредитного 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.

8.5.5. После получения информации о мероприятиях по управлению рисками от Правления Кооператива единоличный исполнительный орган, либо Специалисту по управлению рисками Кооператива агрегирует полученную информацию и обновляет соответствующие разделы реестра рисков Кооператива, после чего обновленный реестр выносится на предварительное рассмотрение на Правления Кооператива.

8.6. Мониторинг рисков.

8.6.1. В рамках мониторинга карта и реестр Кооператива (включая мероприятия по минимизации риска) актуализируются не реже одного раза в год. При этом единоличный исполнительный орган, либо Специалист по управлению рисками Кооператива, вправе внепланово инициировать процесс пересмотра рисков, если это необходимо.

8.6.2. В рамках мониторинга рисков:

- идентифицируются новые риски, не документированные в карте и реестре рисков Кооператива;
- пересматривается оценка уровня риска;

- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

8.6.3. Процессы мониторинга и контроля рисков направлены на проверку:

- достоверности предположений о риске;
- достоверности предположений, на которых основана оценка риска;
- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;
- правильности применения методов оценки риска;
- эффективности процесса воздействия на риск.

8.6.4. Основной процедурой в рамках контроля рисков является построение системы лимитов и мониторинг соблюдения установленных лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты по основным видам риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков

8.6.5. Контроль уровня рисков проводится как по Кооперативу в целом, так и в разрезах подразделений, продуктов и услуг, контрагентов.

8.6.6. По результатам процесса мониторинга и контроля рисков вносятся соответствующие записи в реестр рисков.

Раздел 9. ПРИНЦИПЫ ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

9.1. В процессе управления риском важным является документирование решений, мероприятий, событий и действий, связанных с рисками. Документирование обеспечивает решение задач управления рисками и предназначено для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования в сжатом формате лиц, принимающих решения. Результатом документирования решений, мероприятий, событий и действий, связанных с рисками в Кооперативе являются следующие документы:

- карта рисков Кооператива (Приложение № 1);
- реестр рисков Кооператива (Приложение № 2);
- отчетность о системе управления рисками (Приложение № 3);
- иные документы, образующиеся в процессе управления рисками Кооператива

9.2. Информация по вопросам управления рисками используется в процессе принятия решений. Данный принцип означает, что информация по вопросам управления рисками доступна и может быть предоставлена по первому требованию (при наличии обоснования использования такой информации) любому органу управлений Кооператива в рамках его компетенции.

9.3. Фиксация решений по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками является обязательным. Способы, сроки и порядок взаимодействия должностных лиц, органов управлений Кооператива определяются отдельными распорядительными документами и внутренними документами Кооператива.

Раздел 10. ПРАВИЛА ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТОВ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

10.1. Объем отчетности должен быть соизмерим с уровнем рисков и масштабом деятельности Кооператива.

10.2. Экстренная отчетность.

10.2.1. Экстренная отчетность составляется в случае реализации риска, повлекшего значимые убытки Кооператива и/или при возникновении существенных риск-событий (не реализованных рисков).

10.2.2. Экстренная отчетность предоставляется в срок не превышающий трех рабочих дней с даты обнаружения факта реализации риска. В зависимости от сложившейся ситуации экстренная отчетность может составляться и представляться по частям.

10.3. Периодическая отчетность.

10.3.1. Периодическая отчетность составляется ежегодно.

10.4. Отчетность по управлению рисками готовит единоличный исполнительный орган, либо Специалист по управлению рисками Кооператива.

10.5. Отчетность по управлению рисками может составляться и представляться как в электронном, так и в бумажном виде.

Раздел 11. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

11.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями понимаются внешние и внутренние воздействия, приводящие к невозможности функционирования Кооператива и/или его отдельных подразделений в обычном, регламентируемом соответствующими нормативами Кооператива режиме.

11.2. Для поддержания непрерывности своей деятельности и её восстановления в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Кооператив использует следующий порядок действий:

- Правлением Кооператива назначаются ответственные лицами/или подразделения для анализа кризисной ситуации;
- проводится оценка рисков и последствий развития кризисной ситуации;
- осуществляется выработка плана действий для устранения последствий и/или минимизации убытков от возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- осуществляется комплекс мероприятий в соответствии с выработанным планом;
- проводится контроль адекватности результатов реализации отдельных мероприятий по сравнению с планируемым эффектом;
- отчет по итогам проведенных мероприятий направляется Правлению Кооператива.

Раздел 12. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

12.1. При раскрытии информации о системе управления рисками Кооператив руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

12.2. Кооператив на регулярной основе доводит до сведения внутренних контролирующих органов и других заинтересованных лиц (члены Кооператива (пайщики)) информацию о действующей в Кооперативе системе управления рисками, в том числе:

- раскрывает цели, задачи, принципы, структуру функционирования и порядок управления рисками Кооператива;

12.3. Механизмами раскрытия информации являются:

- предоставление обязательной отчетности по установленной регулируемыми органами форме;
- предоставление внутренней отчетности по управлению рисками, указанной в настоящем Положении и иных внутренних документах Кооператива, описывающих систему управления рисками Кооператива;

- предоставление иной информации по отдельным запросам регулирующих органов и других заинтересованных лиц (члены Кооператива (пайщики)).

Раздел 13. ПРИНЦИПЫ ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОГО УРОВНЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ И РЕЗЕРВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

13.1. Источником покрытия возможных убытков в случае реализации рисков являются собственные средства Кооператива.

13.2. Кооператив поддерживает достаточный уровень собственных средств, руководствуясь принципом разумной осторожности и осмотрительности при оценке активов и обязательств.

13.3. Кооператив аккумулирует адекватные финансовые ресурсы и создает необходимые резервы, предназначенные для управления рисками.

Раздел 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

к Положению об управлении рисками
кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ»

КАРТА РИСКОВ

Вероятность реализации риска	Последствия от реализации риска				
	малозначительные	небольшие	умеренные	значительные	катастрофические
очень низкая					
низкая					
средняя					
высокая					
очень высокая					

Ответственное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

ФОРМА РЕЕСТРА РИСКОВ

№	Наименование опасного события	Последствия опасного события (I)	Вероятность опасного события(L)	Оценка риска(I*L)	Меры минимизации или полного исключения

Ответственное лицо _____
 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

Приложение № 3
к Положению об управлении рисками
кредитного потребительского кооператива граждан «КапиталЪ»

ОТЧЕТНОСТЬ
о системе управления рисками
по состоянию на «__» _____ 20__ года

Приложение:

1. Реестр рисков.
2. Карта рисков.

Ответственное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.