

УТВЕРЖДЕНО:
Внеочередным общим собранием членов
Кредитного потребительского
кооператива «Банкер Бук»
Протокол № 2/2020 от 23.11.2020 г.

Председатель собрания: _____ /Воскобойников А.В./

Секретарь собрания: _____ /Каминский Д./

ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ В
Кредитном потребительском кооперативе
«Народный доход»

город Санкт-Петербург

2020 год

1. Общие положения

1.1. Положение об управлении рисками КПК «Народный доход» (далее - Положение) является внутренним документом Кредитного потребительского кооператива «Народный доход» (далее – Кооператив), регламентирующим вопросы управления рисками Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России (Протокол от 17.04.2018 № КФНП-11) (далее – Базовый стандарт).

1.3. Настоящее Положение утверждается Правлением Кооператива и обязательно для соблюдения всеми работниками Кооператива, участвующими в системе управления рисками Кооператива.

1.4. Настоящее Положение разработано с учетом того, что активы Кооператива составляют менее одного миллиарда рублей и Кооператив не имеет филиалов, представительств и иных обособленных подразделений/имеет филиалы/представительства/обособленные подразделения на территории одного/двух субъектов Российской Федерации (*выбрать необходимый вариант*).

2. Цели и задачи системы управления рисками Кооператива. Принципы организации СУР Кооператива

2.1. Основной целью системы управления рисками Кооператива является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Кооператива в условиях неопределенности.

2.2. Помимо основной цели при организации системы управления рисками Кооператив преследует достижение следующих целей:

2.2.1. Обеспечение устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов.

2.2.2. Обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Кооператива.

2.2.3. Обеспечение и защита интересов членов Кооператива.

2.2.4. Превентивное выявление угроз деятельности Кооператива.

2.2.5. Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения.

2.2.6. Предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

2.2.7. Обеспечение непрерывности деятельности Кооператива за счет поддержания уровня рисков в установленных границах.

Под непрерывностью деятельности понимается обеспечение режима повседневного функционирования внутренних критически важных процессов Кооператива.

2.3. Цели СУР достигаются посредством реализации следующих основных задач:

2.3.1. Разработка Положения об управлении рисками и иных документов Кооператива, регламентирующих вопросы управления рисками Кооператива;

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

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

- 2.3.4. Вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
- 2.3.5. Обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;
- 2.3.6. Обучение работников, вовлеченных в процессы управления рисками Кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками.
- 2.3.7. Обеспечение построения системы информирования по рискам и отчетности по рискам.
- 2.4. Управление рисками кредитным кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:
- 2.4.1. Непрерывность процесса управления рисками - процессы управления рисками в Кооперативе осуществляются на постоянной основе;
- 2.4.2. Ответственность и полномочия - работники и лица, избранные в органы Кооператива, несут ответственность за управление рисками Кооператива в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- 2.4.3. Пропорциональность - соответствие системы управления рисками Кооператива характеру и объемам совершаемых им операций;
- 2.4.4. Совершенствование деятельности - управление рисками Кооператива направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Кооператива, оптимизацию процессов и организационной структуры Кооператива, обеспечивающих достижение целей деятельности Кооператива;
- 2.4.5. Осведомленность - своевременное доведение работниками Кооператива информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления Кооператива;
- 2.4.6. 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.

3. Система управления рисками (СУР)

- 3.1. Для реализации целей, задач и принципов управления рисками в Кооперативе функционирует система управления рисками Кооператива.
- 3.2. Система управления рисками (СУР) - это совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.
- 3.3. Объектами системы управления рисками Кооператива являются внутренние процессы Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.
- 3.4. Система управления рисками Кооператива состоит из следующих элементов:
- организационная структура системы управления рисками Кооператива;
 - процессы управления рисками Кооператива;

– документы, связанные с реализацией Базового стандарта, указанные в пункте 3.7 настоящего Положения, в том числе содержащие методологию управления рисками Кооператива;

– ресурсы, обеспечивающие управление рисками Кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);

– риск-культура Кооператива.

3.5. Система управления рисками Кооператива на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация риска - это процесс определения, составления перечня и описания элементов риска.

- оценка риска - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска.

- анализ риска - это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

- 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.

- 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.

- формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

3.6. Система управления рисками Кооператива должна позволять на каждом этапе, указанных в пункте 3.5 настоящего Положения, процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках.

3.7. Кооператив реализует положения Базового стандарта путем разработки и ведения следующих документов:

– Положение об управлении рисками Кооператива;

– Реестр рисков;

– Паспорт риска;

– карта рисков;

– внутренние отчеты об управлении рисками;

– отчеты о состоянии системы управления рисками;

– допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам;

– Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками.

3.8. В целях эффективного функционирования системы управления рисками Кооператива, должностные лица Кооператива не реже одного раза в год осуществляют ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива.

4. Организационная структура СУР, полномочия органов управления и должностных лиц Кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия

4.1. Организационная структура системы управления рисками Кооператива.

Функционирование системы управления рисками Кооператива осуществляется в рамках организационной структуры Кооператива.

4.2. Субъектами системы управления рисками Кооператива являются:

- Общее собрание членов Кооператива;
- Правление Кооператива;
- Единоличный исполнительный орган Кооператива;
- Контрольно-ревизионный орган Кооператива;
- Работники Кооператива.

4.3. Полномочия субъектов системы управления рисками Кооператива.

4.3.1. Общее собрание членов Кооператива:

– утверждает устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, определяющие направления развития кредитного кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

– 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.

4.3.2. Правление кредитного кооператива:

– осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

– рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом Кооператива;

– утверждает формы Реестра рисков, Паспорта рисков и порядок их заполнения;

– определяет допустимые уровни потерь (лимиты) 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 информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;

– содействует развитию риск-культуры в Кооперативе.

4.3.3. Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель Правления/Директор (далее - Руководитель):

– обеспечивает исполнение решений Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива в области управления рисками;

– управляет рисками, то есть принимает меры к изменению уровней рисков Кооператива;

– осуществляет мониторинг рисков;

– распределяет полномочия в области управления рисками между работниками Кооператива;

– обеспечивает необходимыми ресурсами 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;
- обеспечивает ведение Реестра рисков и Паспортов рисков;
- формирует предложения по допустимым уровням потерь (лимитам) по всем выявленным рискам Кооператива;
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

4.3.4. Контрольно-ревизионный орган Кооператива:

- осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива, в том числе за соблюдением уровней рисков в случаях, установленных настоящим Положением;
- созывает Общее собрание членов Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

4.3.5. Работники кооператива:

- осуществляют непосредственное управление рисками Кооператива (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с полномочиями и обязанностями, определёнными внутренними нормативными и иными документами Кооператива;
- в порядке, определённом настоящим Положением, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей;
- формируют первичную внутреннюю отчетность по рискам, определённую настоящим Положением.

4.3.6. Руководителем может быть принято решение о возложении ответственности за реализацию мер, предусмотренных настоящим Положением, в отношении каждого из контролируемых рисков на определенного работника.

5. Основные подходы к идентификации, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков

5.1. Идентификация рисков.

5.1.1. Идентификация рисков осуществляется работниками Кооператива. Работники принимают все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя различные источники информации, в том числе бухгалтерскую, финансовую отчетность и формы приложений к настоящему Положению.

5.1.2. Виды рисков.

В деятельности Кооператива возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей его деятельности.

В целях реализации настоящего Положения Кооператив принимает меры по идентификации следующих видов рисков:

- Стратегический риск.
- Репутационный риск;
- Операционный риск;
- Кредитный риск;

- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Процентный риск;
- Правовой риск.

5.1.3. Идентификация рисков производится уполномоченными сотрудниками на основании утвержденного Реестра рисков (Приложение №1) и лимитов рисков, утвержденных на соответствующие отчетные периоды.

5.2. Оценка и анализ рисков.

5.2.1. При оценке и анализе рисков Кооператив использует качественные, количественные или смешанные методы оценки риска.

5.2.2. Качественная и количественная методики могут применяться как в отдельности, так и в комплексе при оценке рисков.

5.2.3. Оценка рисков проводится путем расчета ключевых индикаторов риска и контроля соблюдения лимитов риска. Информация о выявленных риск-событиях передается руководителю кооператива для формирования Паспортов риска (Приложение №2) с целью накопления информации о свершившихся в отчетном периоде риск-событиях.

5.2.4. На основании оценки рисков руководитель составляет Карту рисков (Приложение № 3).

5.2.5. В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации.

5.2.6. Значимость (ущерб) от реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

- низкая значимость – риск не влияет на уровень капитала, либо может привести к незначительному (ниже 0,1%) снижению капитала – оценивается в 1 балл;

- средняя значимость – риск может привести к среднему снижению капитала (от 0,1% до 1%) – оценивается в 2 балла;

- высокая значимость – риск может привести к высокому снижению капитала (свыше 1%) – оценивается в 3 балла.

5.2.7. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

- низкая вероятность – подобных рисков в Кооперативе не возникало, либо риски возникали не более 1 раза в год – оценивается в 1 балл;

- средняя вероятность – подобные риски возникали однократно в предыдущих отчетных периодах, либо от 1 до 5 раз в год – оценивается в 2 балла;

- высокая вероятность – подобные риски возникали более 5 раз в течение года – оценивается в 3 балла.

5.2.8. Руководитель, на основании информации об ущербе и вероятности реализации рисков, полученной от работников Кооператива, указывает все выявленные риски на Карте рисков.

5.2.9. Анализ Карты рисков позволяет руководителю сделать следующие выводы:

- обозначить группу рисков, являющихся опасными (в красной зоне) - имеющих суммарный вес в 5 баллов и более;

- по группе Опасных рисков (в красной зоне) вынести предложения и разработать планы немедленных (первоочередных) мероприятий. Решения по Опасным рискам принимаются на уровне Правления Кооператива;

- по группе Допустимых рисков с весом 4 балла входящих в желтую зону, вынести предложения и разработать планы ежеквартальных мероприятий. Решения по Допустимым рискам принимаются и утверждаются руководителем Кооператива;

– по группе Несущественных рисков с весом 3 балла и менее, входящих в зеленую зону, вынести предложения и разработать планы контрольных мероприятий для того, чтобы со временем они не перешли в разряд допустимых или опасных рисков. Контрольные мероприятия реализуются работниками Кооператива.

5.2.10. Карта рисков формируется руководителем ежегодно и подлежит актуализации не менее одного раза в год. Карта рисков утверждается Правлением Кооператива.

5.2.11. Реестр рисков пересматривается руководителем по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков, в целях актуализации содержащихся в нем данных.

5.3. Мониторинг рисков предусматривает постоянный анализ информации с целью:

– идентификации новых рисков, их оценки и документирования в Реестре и Паспорте рисков;

– пересмотра ключевых индикаторов и лимитов рисков;

– разработку новых, более эффективных мероприятий по управлению рисками.

Мониторинг рисков осуществляется руководителем Кооператива.

5.4. Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.

5.4.1. В соответствии с Реестром рисков работники Кооператива определяют мероприятия по управлению рисками и согласовывают с руководителем Кооператива.

5.4.2. Мероприятия по управлению рисками, утвержденные в соответствии с настоящим Положением, вносятся руководителем в Реестр рисков.

5.4.3. Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисков ситуаций.

5.4.4. Мероприятия по управлению рисками по усмотрению Кооператива включают различные процедуры в зависимости от характера воздействия, которые делятся на следующие четыре группы:

– уклонение (отказ) от риска – отказ от совершения действий и (или) принятия решений. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

– ограничение и предупреждение риска – удержание риска при активном воздействии на него со стороны Кооператива, направленном на снижение вероятности наступления рисков события или снижение потенциального ущерба от наступления рисков события. Применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

– принятие (сохранение) риска – мониторинг риска без активного воздействия на него в случаях, когда граница риска находится на приемлемом уровне или воздействие на этот риск невозможно или экономически неоправданно;

– 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;

– перенос (передача) риска – передача риска третьим лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также, когда воздействие на него со стороны Кооператива невозможно или экономически неоправданно, а граница риска превышает допустимый уровень.

5.4.5. Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и установленных настоящим Положением отчетов о состоянии системы управления рисками органам управления и контроля Кооператива с ежеквартальной периодичностью и формированием итогового годового отчета по СУР согласно форме Приложения №4 к настоящему Положению.

6. Подходы к управлению отдельными видами рисков

6.1. Управление отдельными видами рисков предполагает подготовку и ведение первичной отчетности в рамках СУР, идентификацию, анализ и оценку соответствующих рисков.

6.2. 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 Кооператива учитывать изменения внешних факторов.

6.2.1. В состав отчетности по стратегическому риску входят следующие отчеты:

- Отчет исполнения мероприятий в целях стратегического развития (Приложение № 5);

- Сводный отчет ключевых финансовых индикаторов риска (Приложение №6);

- Сводный отчет ключевых нефинансовых индикаторов риска (Приложение №7).

6.2.2. Работник в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчетов, входящих в состав отчетности по стратегическому риску, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень стратегического риска. При этом, следует принимать во внимание возможное влияние иных рисков на общий уровень стратегического риска.

6.2.3. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга стратегического риска, отчетность по стратегическому риску, Паспорт риска предоставляются работником ежеквартально на согласование руководителю Кооператива.

6.3. Финансовые риски:

- кредитный риск - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед Кооперативом;

- 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;

- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Кооператива вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- риск ликвидности - риск неспособности Кооператива финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Кооператива;

6.3.1. В состав отчетности по финансовым рискам входят следующие отчеты:

- Сводный отчет ключевых финансовых индикаторов риска (Приложение №6);

- 6.3.2. Работник в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень финансовых рисков.
- 6.3.3. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга финансовых рисков, отчет по финансовым рискам и Паспорт риска предоставляются работником ежеквартально на согласование руководителю Кооператива.
- 6.4. Нефинансовые риски:
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Кооперативом, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Кооператива внешних событий;
 - правовой риск – риск возникновения убытков вследствие 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. Регуляторный риск является разновидностью правового риска и анализируется в рамках настоящего Положения, как правовой риск;
 - риск потери деловой репутации Кооператива (репутационный риск) - риск возникновения у Кооператива убытков в результате негативного восприятия Кооператива со стороны его членов, 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.
- 6.4.1. В состав отчетности по нефинансовым рискам входят следующие отчеты:
- Сводный отчет ключевых нефинансовых индикаторов риска (Приложение №7);
- 6.4.2. Работник в соответствии со своими должностными обязанностями осуществляет формирование отчета, а также проводит мониторинг и анализ ключевых индикаторов риска (КИР), характеризующих уровень нефинансовых рисков.
- 6.4.3. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга нефинансовых рисков, отчет по нефинансовым рискам и Паспорт риска предоставляются работником ежеквартально на согласование руководителю Кооператива.
- 6.5. Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по Кооперативу в целом.
- 6.5.1. Кооператив устанавливает приемлемый уровень по каждому виду риска и по Кооперативу в целом.
- 6.5.2. Порядок определения приемлемых уровней рисков предусмотрен в настоящем разделе. Приемлемый уровень риска не может быть превышен без согласования с руководителем Кооператива.
- 6.5.3. Установка целевых уровней риска производится путем ежегодного утверждения лимитов по ключевым индикаторам рисков, отраженным в Реестре рисков.
- 7. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях**
- 7.1. Нестандартной и чрезвычайной ситуацией может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, препятствующих деятельности Кооператива, в том числе:

- обстоятельства непреодолимой силы, а также сбои, неисправности и отказы оборудования; сбои и ошибки программного обеспечения; сбои, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения;
- военные действия, акты террора, диверсии и саботажа, массовые беспорядки, забастовки, смена политического режима;
- решения органов государственной власти, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации и/или иных государств;
- пожары или иные несчастные случаи, разрушения или значительные повреждения в занимаемых Кооперативом помещениях;
- любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников Кооператива.

7.2. Критерием применения мер по устранению обстоятельств, изложенных в пункте 7.1. настоящего Положения, является признание такого события чрезвычайной ситуацией.

7.3. Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению руководителя Кооператива.

7.4. В случае признания возникшей ситуации чрезвычайной, Кооператив предпринимает следующие действия:

7.4.1. Приказом руководителя создаётся комиссия по управлению в чрезвычайных ситуациях с определением персонального состава. Задачами комиссии является:

- определение степени влияния чрезвычайной ситуации на деятельность Кооператива;

- составление перечня потерь;

- оценка размера нанесённого ущерба;

- составление плана мероприятий по обеспечению непрерывности, восстановления деятельности Кооператива.

7.4.2. Все работники Кооператива информируются о чрезвычайной ситуации. При необходимости работники Кооператива раздаются поручения, направленные на устранение причин возникновения чрезвычайной ситуации.

7.4.3. В течение дня, в который была зафиксирована чрезвычайная ситуация, не связанная с угрозой жизнью и здоровьем людей, доступными средствами связи извещаются члены и контрагенты Кооператива о возникновении чрезвычайной ситуации о мерах, принимаемых для ее устранения, и о сроках реализации указанных мер.

7.4.4. Реализуются мероприятия по обеспечению непрерывности, восстановления деятельности Кооператива.

8. 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 действий, связанных с управлением рисками

8.1. Решения, органов управления Кооператива по вопросам управления рисками, фиксируются в порядке, установленном Уставом Кооператива и Положением об органах Кооператива.

8.2. Решения должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, а также мероприятия, события и действия, связанные с управлением рисков, фиксируются в письменном виде в следующем порядке:

8.2.1. Решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в форме документа, установленной настоящим Положением или иным внутренним нормативным актом Кооператива.

8.2.2. В случае если форма документа для фиксирования не предусмотрена, то решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в свободной форме с указанием всей необходимой информации, в том числе должности, ФИО и подписи работника, составившего документ, и даты его составления.

9. Порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников Кооператива настоящего Положения и иных документов, указанных в п. 3.7 настоящего Положения

9.1. Ответственные лица Кооператива, вовлеченные в СУР, формируют отчетные документы СУР (Реестр рисков, Паспорта рисков, отчеты, установленные настоящим Положением), копии необходимых первичных документов в электронном виде и на бумажном носителе, которые представляются риск-менеджеру.

9.2. Обмен информацией и фиксация решений по вопросам управления рисками осуществляется в письменном виде в форме, установленной приложениями к данному Положению, а также в виде служебных записок, распоряжений, приказов и т.д.

9.3. Отчеты СУР согласовываются ответственными лицами с риск-менеджером и подписываются риск-менеджером.

9.4. Дата отчетов работников, установленных настоящим Положением, предоставляемые ежемесячно и ежеквартально, – с 1 по 15 число следующего месяца и с 1 по 15 число следующего квартала соответственно. Дата отчетов работников корректируется с учетом выходных дней.

9.5. В целях принятия управленческих решений с учетом рисков руководитель на основании анализа отчетов работников ежегодно формирует Сводный отчет по системе управления рисками Общему собранию членов Кооператива (Приложение № 4).

9.5.1. Сводный отчет СУР в зависимости от получателя информации содержит:

- Реестр рисков;
- Паспорта рисков;
- карту рисков;
- установленные допустимые границы рисков;
- отчеты работников, установленные настоящим Положением, о выполнении мероприятий по управлению рисками с учетом анализа эффективности мероприятий по управлению рисками;
- программу мероприятий по оптимизации управления рисками;
- рекомендации и предложения по управлению рисками.

9.5.2. Дата предоставления Сводного отчета СУР за текущий финансовый год – по 31 января включительно. Дата Сводного отчета СУР корректируется с учетом выходных дней.

9.6. Порядок и сроки доведения до работников Кооператива документов, указанных в п. 3.7 настоящего Положения.

9.6.1. Настоящее Положение доводится до работников, участвующих в системе управления рисками Кооператива, при назначении на соответствующую должность.

В случае внесения изменения в настоящее Положение, сроки ознакомления с ним устанавливаются в организационно-распорядительном документе руководителя Кооператива.

Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

9.6.2. Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками Кооператива доводится до работников, осуществляющих организацию и проведение обучения и подлежащих обучению, при назначении на соответствующую должность.

В случае внесения изменения в Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками Кооператива, сроки ознакомления с ним устанавливаются в организационно-распорядительном документе руководителя Кооператива.

Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

9.6.3. Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам Кооператива доводятся до работников Кооператива, осуществляющих управление определенным видом риска, до даты начала их применения.

Факт ознакомления работника с допустимыми уровнями потерь (лимитами) по рискам Кооператива подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

9.6.4. Иные документы, указанные в п. 3.7 настоящего Положения, доводятся до работников Кооператива в порядке, установленном соответствующими разделами настоящего Положения.

10. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива

10.1. Информация об анализе и управлении рисками подлежит раскрытию в случае необходимости по решению лица, ответственного за СУР, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. В целях раскрытия информации об управлении рисками для членов Кооператива руководитель ежегодно формирует Сводный отчет СУР в соответствии с п.9.5. настоящего Положения.

10.3. В целях раскрытия информации об управлении рисками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, руководитель формирует сведения (отчетность) в объеме и в сроки, установленные законодательством.

10.4. В целях раскрытия информации об управлении рисками по требованию надзорных органов, руководитель формирует сведения (отчетность) на основании поступивших запросов от надзорных органов.

11. Порядок ведения Реестра риска и Паспортов риска

11.1. Реестр рисков содержит информацию, необходимую для идентификации риск-событий, качественной оценки риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих риск-событий на деятельность Кооператива в стоимостном и (или) ином материальном выражении.

11.2. Руководитель Кооператива обеспечивает регулярное ведение Реестра рисков и несет ответственность за его своевременное заполнение и обновление не менее одного раза в год, как предусмотрено Базовым стандартом.

11.3. Риск-события заносятся в Паспорта рисков на основании установленного факта риск-события и информации о риске, переданной руководителю в установленном порядке.

11.4. Паспорт риска и Реестр рисков содержат оценку уровня ущерба и вероятность возникновения риск-события, что позволяет идентифицировать уровень риска на карте риска для принятия дальнейших управленческих решений в рамках СУР Кооператива, а также оценку выполнения мероприятий по реагированию на риск и мониторинга риска.

12. Заключительные положения

Настоящее Положение пересматривается руководителем по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в нем сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР Кооператива.

Реестр рисков

Порядковый номер	Описание риска	Источники (факторы) риска	Триггер (условие идентификации риска)	Возможные последствия риска. Влияние риска на деятельность КПК	Оценка вероятности реализации риска	Влияние риска на другие риски	Мероприятия и/или процедуры по управлению риском	Лицо и/или подразделение ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам	Лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском (владелец риска)	Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	Примечание
1											
2											

Паспорт рисков

Порядковый номер	Наименование риска	Триггер (условие фиксации риск-события)	Дата фиксации риск-события	Описание риск-инцидента	Оценка значимости (уровень ущерба)	Мероприятия и/или процедуры по управлению риском	Владелец риска	Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки риска	Отметка о выполнении мероприятия	Примечание

Карта рисков

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски	Опасные риски - кредитный риск - операционный риск	Допустимые риски
Средняя вероятность	Опасные риски - риск ликвидности - стратегический риск	Допустимые риски - рыночный риск - правовой риск	Несущественные
Низкая вероятность	Допустимые риски - процентный риск	Несущественные - репутационный риск	Несущественные

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Опасный	Правление кооператива	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска до целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Допустимый	Руководитель кооператива	Периодический мониторинг уровня риска. В случае систематического превышения уровня риска – разработка и выполнение плана мероприятий по минимизации риска.
Несущественный	Руководитель кооператива	Периодический мониторинг уровня риска. Фиксация в реестре риска.

**Сводный отчет
о системе управления рисками**
по состоянию на «___» _____ 20__ года.

Периодичность: _____

Раскрывается основная информация по рискам и статусу процесса управления рисками, текущими и предстоящими задачами в области управления рисками.

Приложение:

- 1) Реестр рисков.
- 2) Карта рисков.
- 3) Паспорта рисков.
- 4) Установленные допустимые границы рисков.
- 5) Отчеты ответственных работников, о выполнении мероприятий по управлению рисками с учетом анализа эффективности мероприятий по управлению рисками.
- 6) Программа мероприятий по оптимизации управления рисками.
- 7) Рекомендации и предложения по управлению рисками.

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

«___» _____ 20__ г.

**Отчет исполнения мероприятий в целях стратегического развития
за __ квартал 20__ года**

Сводный перечень мероприятий в целях стратегического развития Кооператива	Контрольный срок	Фактический срок	Причина неисполнения/ нарушения	Последствия, их влияние на уровень Стратегического риска	Владелец риска	Мероприятия

Сводный отчет ключевых финансовых индикаторов риска

Риск	Лимит на квартал	№	Ключевой индикатор риска	Значение	Предыдущий период	Отклонение	Влияние на стратегический риск
Кредитный		1	Значение норматива ФН4, процентов				
		2	Величина просроченной задолженности NPL по основному долгу, тысяч рублей				
		3	Величина просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, тысяч рублей				
		4	Удельный вес просроченной задолженности NPL по основному долгу, процентов				
		5	Удельный вес просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, процентов				
Рыночный		6	Величина портфеля займов, тысяч рублей				
		7	Доходы от деятельности, тысяч рублей				
		8	Количество членов КПК на конец отчетного периода				
Ликвидности		9	Значение норматива ФН8, процентов				
Процентный		10	Доходность активов на конец периода, процентов				
Стратегический		11	Капитал и резервы (Чистые активы), тысяч рублей				Высокое
		12	Размер активов КПК, тысяч рублей				Высокое

Сводный отчет ключевых нефинансовых индикаторов риска

Риск	Лимит на квартал	№	Ключевой индикатор риска	Значение	Отклонение	Влияние на стратегический риск
Операционный		1	Количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Кооператива, штук			
		2	Количество фактов нарушения трудовой дисциплины, корпоративной этики, штук			
		3	Ущерб материальным активам Кооператива, полученный в результате действия/бездействия сотрудников, рублей			
		4	Ущерб материальным активам Кооператива, полученный в результате действий третьих лиц, рублей			
		5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простои более 1 часа, штук событий			
Правовой и регуляторный		6	Количество поданных на Кооператив исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук			
		7	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ, за период, штук			
		8	Меры воздействия к Кооперативу со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук			
		9	Выплаты на основании постановлений надзорных органов и(или) судебных решений, рублей			
Репутационный		10	Количество претензий клиентов, поступивших на имя руководства, в том числе почтой, через сайт, социальные сети, книгу жалоб и прочие каналы связи, штук			
		11	Количество отрицательных отзывов клиентов, контрагентов и партнеров в публичных источниках информации, СМИ и социальных сетях, штук			
		12	Количество нарушений сроков исполнения программы стратегического развития, штук			Высокое