

**«УТВЕРЖДЕНО»**  
**Решением Общего собрания членов**  
**Протокол Общего собрания членов**  
**№ 6/20 от 08 сентября 2020 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**Об управлении рисками**  
**в КПК «Фонд Ипотечного Кредитования»**

# Положение

## Об управлении рисками в КПК «Фонд Ипотечного Кредитования»

### 1. Общие положения

1.1. Положение «Об управлении рисками в КПК «Фонд Ипотечного Кредитования» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов и Уставом КПК «Фонд Ипотечного Кредитования» (далее – Кооператив).

1.2. Настоящее Положение подготовлено в целях обеспечения своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и регламентации процессов управления ими.

1.3. Положение, а также все изменения и дополнения к нему, действуют с момента утверждения их Общим собранием членов Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

### 2. Цель и принципы управления риском

2.1. Общая цель системы управления рисками Кооператива состоит в минимизации или нивелировании последствий воспринимаемых Кооперативом рисков для обеспечения непрерывности его деятельности.

2.2. Система управления рисками в Кооперативе обеспечивает:

2.2.1. Выявление, оценку и контроль наиболее значимых и иных видов рисков, воспринимаемых Кооперативом, развитие которых может причинить существенный ущерб Кооперативу и его членам.

2.2.2. Оценку достаточности располагаемых Кооперативом ресурсов для предупреждения и минимизации актуальных и потенциальных рисков, связанных с осуществлением текущей и развитием планируемых направлений деятельности.

2.2.3. Планирования параметров социальной отдачи, финансовых результатов деятельности, достаточности паевого фонда и резервов сметного финансирования, возможности маневра привлеченными от членов Кооператива средствами для реагирования на возможные последствия наступления значимых и иных видов рисков.

2.3. Управление рисками в Кооперативе осуществляется на основе следующих принципов:

а) **Непрерывность** – управление рисками осуществляется в Кооперативе постоянно, с целью своевременного выявления рисков или контроля соблюдения установленных требований и (или) ограничений.

б) **Согласованность и взаимодействие** - управление рисками основано на скоординированном взаимодействии всех сотрудников и лиц, избранных и (или) назначенных в органы управления Кооператива, а при определенных обстоятельствах и членов Кооператива.

в) **Ответственность и полномочия** – работники и лица, избранные и (или) назначенные в органы управления Кооператива, несут ответственность за надлежащую организацию и исполнение процедур управления рисками в рамках своих полномочий, установленных Уставом, внутренними нормативными, иными внутренними документами и регламентами Кооператива.

г) **Пропорциональность** - соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых Кооперативом операций.

На основе принципа пропорциональности осуществляется **риск ориентированный подход** к управлению рисками, при котором выбор интенсивности методов контроля и профилактики рисков определяется прогнозируемой вероятностью наступления и размером ущерба вследствие неконтролируемого развития того или иного риска.

д) **Совершенствование деятельности** – управление рисками способствует повышению эффективности деятельности Кооператива, оптимизации его функционально-организационной структуры, что обеспечивает достижение социальных и экономических целей деятельности Кооператива. Сами применяемые Кооперативом процедуры управления рисками непрерывно совершенствуются, адаптируясь к изменениям внутренней и внешней среды.

е) **Осведомленность** - своевременное доведение работниками информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей до органов управления Кооператива.

ж) **Эффективность и целесообразность** - принятие решений о реагировании на риски, воспринимаемые Кооперативом, осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия таких мер.

з) **Повышение квалификации и мотивация** - Кооператив регулярно обучает работников современным стандартам и практикам управления рисками, мотивирует их действенное участие в процессах управления рисками.

### 3. Риски, воспринимаемые Кооперативом

#### 3.1. Виды рисков:

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

б) Частным проявлением стратегического риска является **риск неблагоприятного изменения результатов деятельности** вследствие принятия ошибочных решений, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Кооператива, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов Кооператива учитывать изменения внешних факторов;

в) **Репутационный риск** – риск ущерба деловой репутации Кооператива, вследствие негативного восприятия его деятельности обществом. Этот вид риска является прямым следствием наступления стратегического риска, когда не достижение кооперативом объявленных целей своей деятельности приводит к разочарованию членов Кооператива и причинению им материального и (или) морального ущерба.

г) **Сберегательный риск** – риск неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств по привлеченным от членов Кооператива средствам. Предупреждение такого риска основано на соотношении ставки привлечения денежных средств с индексом доходности портфеля займов, разрешающем обслуживать обязательства и финансировать операционные расходы.

д) **Операционный риск** – риск негативных последствий для кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности осуществляемых им процессов и его организационной структуры, действий (бездействия) работников, сбоев в работе или недостаточной функциональности АйТи-систем, оборудования, а

также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кооператива.

е) **Правовой риск** - риск не подтверждения судом требований Кооператива к членам Кооператива и иным контрагентам и напротив – судебное понуждение Кооператива исполнить такие требования.

ж) **Комплаенс (регуляторный) риск** - риск возникновения у Кооператива убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, Базовых стандартов, внутренних стандартов, в т. ч. в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

з) **Кредитный риск** – риск неисполнения членом Кооператива обязательств по полученным займам или неблагоприятного изменения стоимости обслуживаемого Кооперативом портфеля займов.

и) **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Кооператива вследствие изменения рыночного уровня процентных ставок. Процентный риск является частным компонентом как сберегательного, так и кредитного рисков.

к) **Риск инсайдеров** – риск неправомерного использования конфиденциальной корпоративной информации лицами, избранными или назначенными в органы Кооператива.

л) **Рыночный риск** – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка.

м) **Риск ликвидности** – риск неспособности Кооператива своевременно исполнить обслуживаемые финансовые обязательства или своевременно реализовать свои активы.

н) **Риск утраты платежеспособности** характеризуется факторами, дающими основания для применения мер по предупреждению банкротства.

3.2. По своему профилю и угрозам воздействия на осуществляемые процессы, воспринимаемые Кооперативом риски подразделяются на финансовые и нефинансовые.

3.2.1. К категории финансовых рисков относятся: сберегательный риск, операционный риск, кредитный риск, процентный риск, риск инсайдеров, рыночный риск, риск ликвидности, риск утраты платежеспособности.

3.2.2. Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск.

3.3. В процессе осуществления деятельности кооператив может выявлять иные риски и управлять ими.

#### **4. Организационная структура управления рисками**

4.1. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных Уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями.

4.2. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается следующими ее субъектами:

4.2.1. **Общее собрание членов Кооператива** оценивает эффективность организованной в Кооперативе системы управления рисками, наличие и влияние стратегического риска на достижение Кооперативом целей своей деятельности, последствия развития рисков, лиц, виновных в причинении Кооперативу убытков в

результате наступления рисков, порядок возмещения таких убытков, порядок привлечения к ответственности лиц, в результате действий (бездействия) которых Кооператив понес убытки.

4.2.2. **Ревизионная комиссия** сочетает функции:

- Общего контроля эффективности системы управления рисками, оценивая достигнутые Кооперативом показатели финансово-хозяйственной деятельности и предпринятые в связи с этим меры профилактики или преодоления финансовых и нефинансовых рисков.

- Контроля - контроля, анализируя применяемую Кооперативом документацию и процедуры во взаимоотношениях с членами Кооператива и иными контрагентами;

- Контроля риска инсайдеров, одобряя решения о предоставлении займа лицам, избранным в органы Кооператива.

4.2.3. **Правление** контролирует текущую деятельность по управлению рисками и, при необходимости, принимает стратегические меры по нейтрализации или минимизации угроз, связанных с наступлением того или иного риска. К непосредственной компетенции правления относится текущий контроль и поддержание приемлемого уровня операционного риска, а также рассмотрение и утверждение отчетов председателя правления об управлении рисками.

4.2.4. **Председатель правления** непрерывно оценивает все воспринимаемые Кооперативом риски и принимает в рамках своей компетенции меры по их предупреждению и нейтрализации.

4.2.5. **Комитет по займам**, принимая решения о предоставлении займов, основанное на оценке мотивации, благонадежности и платежеспособности, способствует минимизации кредитных рисков, а в случае его наступления, разрабатывает взаимоприемлемые условия реструктуризации проблемной задолженности, снижая уровень операционного риска, связанного с ростом расходов на резервирование и судебное взыскание просроченной задолженности.

4.2.6. **Главный бухгалтер (бухгалтерия)** – учитывает поступления и расходы, формирует показатели бухгалтерского и управленческого учета, контролирует отклонение этих показателей от нормируемых значений или принятых в Кооперативе внутренних индикаторов, и, при выявлении потенциальных угроз возникновения финансовых рисков, сообщает Председателю правления о выявленных угрозах возникновения финансовых рисков или об отсутствии таких угроз.

4.2.7. **Ответственный сотрудник** – лицо, обеспечивающее соблюдение в кооперативе законодательства по ПОД/ФТ, предупреждает, выявляет и пресекает специфические риски использования пайщиками возможностей Кооператива в целях ПОД/ФТ и иной противоправной деятельности, ограничивая связанные с ними кредитный, сберегательный, операционный, репутационный и стратегический риски.

4.2.8. **Специалист по информационным системам (IT – менеджер, специалист)** – организует и обслуживает защиту располагаемой Кооперативом информации, IT-процессов и систем. Таким образом, предупреждается угроза возникновения одного из компонентов операционного риска, связанная с утратой информации, угрозами несанкционированного доступа и иного неправомерного использования информации.

4.2.9. **Юрист (сотрудники юридического подразделения)** – проводят текущую экспертизу используемых Кооперативом документов, контролируют соответствие деятельности Кооператива законодательно и нормативно установленным режимам и

процедурным требованиям, представляют и защищают интересы Кооператива в надзорных и судебных органах, управляя правовыми и комплаенс (регуляторными) рисками.

4.2.10. *Сотрудники кооператива*, непосредственно взаимодействующие с членами Кооператива, составляют заключения по заявкам на предоставление займов, взаимодействуют с заемщиками в течение кредитного периода, выявляют просрочки в погашении, соблюдают протокол работы с проблемной задолженностью, обеспечивая управление кредитными рисками на «фронтальном уровне».

4.3. Кооператив обеспечивает все органы, структурные подразделения и сотрудников, вовлеченных в систему управления рисками, необходимыми ресурсами и информацией.

4.4. Структурные подразделения и сотрудники Кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными документами Кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между структурными подразделениями и сотрудниками Кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являются функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

## **5. Система управления рисками в Кооперативе**

5.1. Система управления рисками в Кооперативе строится на комплексной реализации следующих основных подходов:

а) Идентификация и оценка значимых для кооператива рисков, разработка методов и процедур управления ими, что позволяет выявлять фактические и потенциальные риски, присущие деятельности Кооператива.

б) Ранжирование рисков по уровням – «приемлемый (регулярный)», «высокий (предельно допустимый)» для определения значимых для Кооператива рисков.

в) Текущий мониторинг рисков с целью раннего выявления отклонений от их приемлемого уровня или вероятности таких отклонений.

г) Определение планового уровня располагаемых Кооперативом ресурсов для предупреждения, нейтрализации или минимизации значимых для Кооператива рисков, распределение ресурсов по видам рисков.

д) Контроль соблюдения финансовых нормативов и оценка состояния Кооператива по индикаторам внутренней управленческой отчетности.

ж) Контроль эффективности мероприятий по управлению рисками, систематизация результатов таких мероприятий, в качестве основы для стратегического планирования, последующего развития Кооператива, исходя из вероятных рисков и располагаемых ресурсов управления ими.

з) Отчетность о результатах мероприятий, проведенных в целях управления рисками для последующего уточнения политики и комплекса мер по управлению рисками.

Не реже одного раза в год Кооператив пересматривает состав и проводит оценку значимых рисков.

## **6. Правила и методы оценки рисков**

6.1. Кооператив оценивает каждый из рисков, им идентифицированных.

Из сравнительной оценки последствий наступления того или иного риска

выделяются значимые для Кооператива риски. Каждый значимый для Кооператива риск оценивается исходя из уровня потерь, связанных с его наступлением. При этом финансовые риски соотносятся с вероятным уровнем имущественных потерь, а не финансовые – как с имущественными, так и нематериальными последствиями их наступления.

6.2. **Сберегательный риск.** Риск неисполнения обязательств по обслуживанию и погашению личных сбережений оценивается по:

а) Располагаемым Кооперативом ресурсам ликвидности для своевременного и полного исполнения обязательств по привлеченных от членов Кооператива средствам, а также для исполнения обязательств по ссудо-сберегательным программам.

б) Сумме неустойки, которую Кооператив должен будет выплатить членам Кооператива за несвоевременное исполнение обязательств по выплате дохода за использование личных сбережений, выплату сбережений после истечения срока действия договора и досрочного возврата, переданных Кооперативу личных сбережений по требованию члена Кооператива.

6.3. Финансовый компонент **операционного риска**, связанный с недостаточной эффективностью, осуществляемых Кооперативом процессов, оценивается по уровню обеспечиваемых Кооперативом финансовых результатов. Уровень риска определяется из отношения полученных кооперативом доходов к произведенным расходам, взвешиваемого постоянно.

6.4. **Кредитный риск** оценивается типологически методами ретроспективного анализа:

- а) По развиваемым Кооперативом кредитным продуктам и программам.
- б) По типам членов Кооператива.

6.4. **Процентный риск** оценивается из отношения суммы поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи к сумме планируемых и осуществленных Кооперативом расходов по выплате дохода за использование личных сбережений, расходов на резервирование возможных потерь по займам и операционных расходов.

6.5. **Рыночный риск** оценивается по изменению внешних рыночных индикаторов, создающих потенциальную угрозу финансовой стабильности Кооператива.

6.6. **Риск ликвидности** оценивается по фактическому и прогнозируемому состоянию ресурсов Кооператива, достаточных для осуществления следующих функций:

- Исполнения обязательств по привлеченным средствам.
- Удовлетворение заявок пайщиков на предоставление займов.
- Финансирование расходов на резервирование.
- Финансированию операционных расходов.

6.7. **Риск утраты платежеспособности** является следствием риска ликвидности и наступает при недостаточности или отсутствии соответствующих ресурсов, либо при недостаточности принятых Кооперативом мер по снижению рисков, в результате чего возникают остаточные риски.

6.8. **Репутационный риск** оценивается из анализа обращений членов Кооператива, выявляющего причины их неудовлетворенности участия в Кооперативе

6.9. **Правовой риск** - неподтверждение судами заявляемых Кооперативом исковых требований и, напротив – успешного оспаривания членами Кооператива условий участия в финансовой взаимопомощи, оценивается по суммам соответствующих судебных исков с учетом угрозы их возможной мультипликации.

6.10. **Комплаенс (регуляторный) риск** оценивается из суммы возможных санкций, которые могут быть применены к Кооперативу надзорными органами.

## 7. Процедуры управления риском

7.4. Процедуры управления каждым из выявленных и оцененных Кооперативом риском, основаны на комплексном или избирательном применении следующих методов:

а) **Принятие риска**, когда уровень риска находится в пределах регулярного уровня, либо когда Кооператив ограничен в возможности применения иных методов реагирования на риск или применение таких методов нецелесообразно. Принятие риска *целесообразно*, если Кооператив располагает достаточными финансовыми и организационными ресурсами для того, чтобы компенсировать или минимизировать возможные последствия наступления риска.

б) **Ограничение (лимитирование) риска**, при котором для каждого типа риска устанавливаются регулярный (допустимый) повышенный и высокий (предельно допустимый) уровни.

в) **Снижение и профилактика риска** – применяется в целом при осуществлении политики управления рисками и в случаях необходимости осуществления операций, характеризующихся повышенным уровнем риска.

г) Разновидностью метода снижения риска является **диверсификация** кредитного и сберегательного портфелей по различным продуктам.

д) **Финансирование риска** – применяется в целях предупреждения возможных финансовых потерь или дефицита средств для продолжения деятельности путем создания целевых резервов, а также для покрытия понесенных Кооперативом убытков путем внесения пайщиками дополнительных взносов в порядке исполнения ими субсидиарной ответственности по обязательствам Кооператива.

ж) **Перенос (передача) риска** третьим лицам применяется в случаях, когда Кооператив разделяет с третьими лицами испытываемые им риски, либо не в состоянии их обеспечивать самостоятельно.

з) **Уклонение от риска (избегание риска)** – применяется при превышении предельно допустимого уровня риска, когда применение иных методов реагирования на риск невозможно или нецелесообразно.

## 8. Порядок и сроки представления отчетов об управлении рисками

8.1. Сотрудники Кооператива незамедлительно докладывают Председателю правления обо всех выявленных ими рисках или угрозах их возникновения. Сведения о выявленных рисках совместно с мерами по их устранению, результатах мониторинга и оценки эффективности этих мер, остаточных рисках, обобщаются Председателем правления в ежегодный отчет правлению о состоянии системы управления рисками в кооперативе.

## 9. Порядок ведения реестра рисков

9.1. Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется председателем правления или уполномоченным им сотрудником.

9.2. Реестр рисков систематизируется по профилю и видам воспринимаемых Кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.