

«УТВЕРЖДЕНО»

**Протокол Правления кредитного кооператива
08/24 от 16 мая 2024 года**

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

2024

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Основные понятия и определения.....	3
3. Цели и задачи системы управления риском Кооператива, принципы организации системы управления рисками Кооператива.....	4
4. Перечень основных рисков Кооператива, подлежащих управлению.....	5
5. Система управления рисками в Кооперативе.....	6
6. Организационная структура СУР, полномочия органов управления и должностных лиц Кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия.....	7
7. Основные подходы к идентификации, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков.....	9
8. Подходы к управлению отдельными видами рисков.....	12
9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.....	13
10. 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.....	14
11. 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, связанных с СУР.....	14
12. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива	15
13. Порядок ведения реестра риска и паспортов риска.....	15
14. Заключительные положения.....	16
15. Приложение 1 – Реестр рисков.....	17
16. Приложение 2 – Паспорт рисков.....	17
17. Приложение 3 – Карта рисков.....	18
18. Приложение 4 – Сводный отчет о системе управления рисками.....	19

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. Основные понятия и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Цели и задачи системы управления риском Кооператива, принципы организации системы управления рисками Кооператива

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

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

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

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

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

- 3.5.1. Обеспечение устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов;
- 3.5.2. Обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей кредитного кооператива;
- 3.5.3. Обеспечение и защита интересов членов кредитного кооператива;
- 3.5.4. Превентивное выявление угроз деятельности кредитного кооператива;
- 3.5.5. Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- 3.5.6. Предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий;
- 3.5.7. 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.

3.6. Цели системы управления рисками в Кооперативе достигаются посредством реализации следующих основных задач:

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

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

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

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

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

3.6.6. Обучение работников, вовлеченных в процессы управления рисками Кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками, развитие риск-культуры в Кооперативе;

3.6.7. Обеспечение построения системы информирования по рискам и отчетности по рискам.

3.7. Система управления рисками в Кооперативе обеспечивает:

- 3.7.1. Выявление, оценку и контроль наиболее значимых и иных видов рисков,

воспринимаемых Кооперативом, развитие которых может причинить существенный ущерб Кооперативу и его членам;

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

3.7.3. 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.

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

3.8.1. Непрерывность процесса управления рисками – процессы управления рисками в кредитном кооперативе осуществляются на постоянной основе.

3.8.2. 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.

3.8.3. 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.

3.8.4. 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.

3.8.5. 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.

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

3.8.7. 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.

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

4. Перечень основных рисков Кооператива, подлежащих управлению

4.1. В Кооперативе включены в систему управления рисками мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности Кооператива:

а) Стратегический риск - риск недостижения Кооперативом целей

деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития Кооператива или несвоевременного принятия таких решений.

б) 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.

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) COMPLIANCE (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 финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.

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.

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.

5. Система управления рисками в Кооперативе

5.1. Для реализации целей, задач и принципов управления рисками в Кооперативе функционирует система управления рисками Кооператива (далее - СУР).

5.2. 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.

5.3. Объектами системы управления рисками кредитного кооператива являются внутренние процессы кредитного кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.

5.4. Система управления рисками Кооператива состоит из следующих элементов:

5.4.1. организационная структура системы управления рисками Кооператива;

5.4.2. процессы управления рисками Кооператива;

5.4.3. документы, связанные с реализацией Базового стандарта¹, настоящего Положения, в том числе содержащие методологию управления рисками Кооператива;

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

5.4.5. риск-культура Кооператива.

¹ Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018)

5.5. СУР Кооператива на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

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

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

5.5.4. 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.

5.5.5. 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.

5.5.6. Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

5.6. СУР Кооператива позволяет на каждом этапе, указанных в пункте 5.5 настоящего Положения, процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках.

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

5.7.1. Положение об управлении рисками Кооператива;

5.7.2. Реестр рисков;

5.7.3. Паспорт риска;

5.7.4. Карта рисков;

5.7.5. Внутренние отчеты об управлении рисками;

5.7.6. Отчеты о состоянии системы управления рисками;

5.7.7. Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам;

5.7.8. Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками.

5.8. 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.

5.9. СУР Кооператива обеспечивает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем, ранжирует риски с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

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

6.1. СУР 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.

6.2. СУР в Кооперативе обеспечивается следующими ее субъектами:

- ✓ Общее собрание членов Кооператива (пайщиков);
- ✓ Ревизионная комиссия;
- ✓ Правление Кооператива;
- ✓ Председатель правления Кооператива;
- ✓ Комитет по займам;
- ✓ Главный бухгалтер (бухгалтерия);
- ✓ Специальное должностное лицо;
- ✓ Юрист (сотрудники юридического подразделения);
- ✓ Сотрудники кооператива, непосредственно взаимодействующие с членами

Кооператива, составляющие заключения по заявкам на предоставление займов, взаимодействующие с заемщиками в течение кредитного периода, выявляющие просрочки в погашении, соблюдающие протокол работы с проблемной задолженностью, обеспечивающие управление кредитными рисками на «фронтальном уровне».

6.3. Кооператив обеспечивает все органы, структурные подразделения и сотрудников, вовлеченных в СУР, необходимыми ресурсами и информацией.

6.4. 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, что осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являются функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

6.5. Полномочия субъектов системы управления рисками Кооператива.

6.5.1. Общее собрание членов Кооператива:

- ✓ утверждает устав и внутренние нормативные документы Кооператива, определяющие направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность 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.

6.5.2. Правление 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, об управлении рисками не реже одного раза в год;

- ✓ доводит до Общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии СУР Кооператива;

- ✓ содействует развитию риск-культуры в Кооперативе.

6.5.3. Единоличный исполнительный орган Кооператива – Председатель Правления (далее - Председатель):

- ✓ обеспечивает исполнение решений Общего собрания членов Кооператива и

Правления Кооператива в области управления рисками;

- ✓ распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;

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

- ✓ осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками 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, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

- ✓ обеспечивает ведение Реестра рисков и Паспортов рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива;

- ✓ формирует предложения по допустимым уровням потерь (лимитам) по всем выявленным рискам Кооператива отдельным внутренним документом;

- ✓ 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 СУР Правлению Кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками Кооператива.

6.5.4. 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.

6.5.5. Работники кредитного 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, определенную настоящим Положением.

6.5.6. Примерный состав должностных обязанностей сотрудника, ответственного за управление рисками в Кооперативе (при решении Председателя назначить сотрудника ответственного за управление рисками):

- ✓ обеспечение исполнения решений Общего собрания и Правления, приказов и распоряжений Председателя по вопросам управления рисками;

- ✓ разработка правил и методов оценки рисков и правил формирования отчетов

об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;;

- ✓ организация информационного взаимодействия сотрудников при работе и подготовке отчетов об управлении рисками;
- ✓ систематизация и ранжирование воспринимаемых кооперативом рисков;
- ✓ осуществление постоянного мониторинга рисков, выявление угрозы их неконтролируемого развития и принятие мер в целях нивелирования таких угроз;
- ✓ участие в разработке и обновлении внутренних документов по управлению рисками;
- ✓ обеспечение ведения реестра рисков;
- ✓ обеспечение взаимодействия, обмена данными и работы с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в Кооперативе;
- ✓ подготовка не реже одного раза в год отчетов о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива;
- ✓ анализ применяемых Кооперативом политик и процедур на предмет соответствия законодательным и нормативным условиям, требованиям базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, анализ жалоб и обращений пайщиков, оценки деятельности Кооператива в СМИ, социальных сетях иные оценки Кооператива в социуме, предупреждая угрозу возникновения репутационного и стратегического рисков.

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

6.5.8. При назначении лица, ответственного за управление рисками в Кооперативе, принимается во внимание наличие высшего образования сотрудника, опыт работы в финансовом секторе. Сотрудник, ответственный за управление рисками должен быть в штате Кооператива.

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

7.1. Идентификация рисков.

7.1.1. 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.

7.1.2. В целях реализации настоящего Положения Кооператив принимает меры по идентификации рисков:

✓ Стратегический риск - риск недостижения 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. 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.

✓ 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.

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

✓ 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 обслуживаемые финансовые обязательства или своевременно реализовать свои активы.

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

7.1.4. К категории финансовых рисков относятся: операционный риск, кредитный риск, процентный риск рыночный риск, риск ликвидности.

7.1.5. Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск.

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

7.2. Оценка и анализ рисков.

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

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

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

7.2.4. На основании оценки рисков Председатель составляет карту рисков (Приложение № 3).

7.2.5. В карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации.

7.2.6. 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.

7.2.7. Вероятность реализации риска оценивается по трехбалльной шкале:

✓ низкая вероятность – подобных рисков в кредитного 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.

7.2.8. Председатель, на основании информации об ущербе и вероятности реализации рисков, полученной от работников Кооператива, указывает все выявленные риски на карте рисков.

7.2.9. Анализ карты рисков позволяет Председателю 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.
- 7.2.10. Карта рисков формируется Председателем ежегодно и подлежит актуализации не менее одного раза в год. Карта рисков утверждается Правлением Кооператива.
- 7.2.11. Реестр рисков пересматривается Председателем по мере необходимости, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков, в целях актуализации, содержащихся в нем данных.
- 7.3. 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.
- 7.3.1. Мониторинг рисков осуществляется Председателем Кооператива.
- 7.4. Управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками.
- 7.4.1. В соответствии с Реестром рисков работники Кооператива определяют мероприятия по управлению рисками и согласовывают с Председателем Кооператива.
- 7.4.2. Мероприятия по управлению рисками, утвержденные в соответствии с настоящим Положением, вносятся Председателем в Реестр рисков.
- 7.4.3. Выбор методов и инструментов управления рисками осуществляется по каждому риску в зависимости от потенциальных потерь и вероятности возникновения рисков ситуаций.
- 7.4.4. 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 кредитного 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.

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

8. Подходы к управлению отдельными видами рисков

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

8.2. 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.

8.2.1. В состав отчетности по стратегическому риску входит отчет исполнения мероприятий в целях стратегического развития (Приложение № 5);

8.2.2. Итоговые результаты оценки, анализа и мониторинга стратегического риска, отчетность по стратегическому риску, Паспорт риска предоставляются работником на согласование Председателю Кооператива ежегодно. В случае отсутствия стратегического риска отчет остается пустым, Председатель Кооператива ставится в известность, что стратегический риск отсутствует.

8.3. Финансовые риски:

- ✓ кредитный риск - риск возникновения у кредитного 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;
- ✓ 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;

8.4. Нефинансовые риски:

- ✓ операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитным 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.

8.5. Председатель согласно представленных Реестров рисков ведется Паспорт рисков по финансовым и нефинансовым рискам, согласно Паспорта риска Председатель включает информацию в годовую отчетность. В случае отсутствия стратегического риска отчет остается пустым, Председатель Кооператива ставится в известность, что стратегический риск отсутствует.

8.6. Установка целевых уровней риска производится путем ежегодного утверждения лимитов по ключевым индикаторам рисков, отраженным в Реестре рисков. Лимиты отражены в процентах в настоящем Положении.

9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях

9.1. 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 кредитным кооперативом помещениях;
- ✓ любые иные обстоятельства, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников кредитного кооператива.

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

9.3. Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению Председателя Кооператива.

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

9.4.1. Приказом Председателя 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.

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

9.4.3. 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.

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

10. 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

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

10.2. 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:

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

10.2.2. 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.

10.2.2. Все решения могут быть подписаны в том числе простой электронной подписью сотрудника (далее - ПЭП).

11. 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, связанных с СУР

11.1. 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 (при наличии), либо Председателю.

11.2. 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.

11.3. Отчеты СУР подписываются Председателем Кооператива.

11.4. Дата отчетов работников, установленных настоящим Положением, предоставляемые ежемесячно и ежеквартально, – с 1 по 20 число следующего месяца и с 1 по 20 число следующего квартала соответственно. Дата отчетов работников корректируется с учетом выходных дней.

11.5. В целях принятия управленческих решений, с учетом рисков, Председатель на основании анализа отчетов работников, ежегодно формирует Сводный отчет по СУР и предоставляет Общему собранию членов кредитного кооператива (Приложение № 4).

11.5.1. Сводный отчет СУР в зависимости по усмотрению Председателя Кооператива может содержать:

- ✓ Реестр рисков;
- ✓ Паспорта рисков;
- ✓ Карту рисков;
- ✓ Рекомендации и предложения по управлению рисками.

11.5.2. Дата предоставления Сводного отчета СУР за текущий финансовый год – по 30 июня включительно. Дата Сводного отчета СУР корректируется с учетом выходных дней.

11.6. 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 Председателя Кооператива.

Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его

подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

11.7. Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам Кооператива устанавливаются настоящим Положением, либо отдельным документом за подписью Председателя и 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. Факт ознакомления с настоящим Положением может совпадать с ознакомлением с допустимыми уровнями потерь (лимитов).

12. Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива

12.1. 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.

12.2. В целях раскрытия информации об управлении рисками для членов Кооператива Председатель ежегодно формирует Сводный отчет СУР.

12.3. 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.

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

13. Порядок ведения реестра риска и паспортов риска

13.1. 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.

13.2. Председатель 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.

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

13.4. 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 кредитного кооператива, а также оценку выполнения мероприятий по реагированию на риск и мониторинга риска.

14. Заключительные положения

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

Приложение 1 к Положению об управлении рисками в
КПК «Фонд ипотечного кредитования».

Реестр рисков²

№	описание риска	перечень рисков, на которые может быть оказано влияние	мероприятия и/или процедуры по управлению риском	лицо и/или подразделение в ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам	лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском	перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации	оценка вероятности	уровень воздействия	примечания	другие сведения
1.										
2.										
3.										

Приложение 2 к Положению об управлении рисками в
КПК «Фонд ипотечного кредитования».

Паспорт рисков³

Условие идентификации риска	Дата фиксации риск-события	Описание риск-инцидента	Оценка значимости (уровень ущерба)	Мероприятий и/или процедуры управления риском	Владелец риска	Перечень источников информации, используемых для идентификации и оценки	Отметка о выполнении мероприятия	Примечание

² Реестр рисков ведется в формате Excel, при необходимости распечатывается, может быть пописан ПЭП. В случае отсутствия рисков за период реестр остается пустым, к отчету Председателя не прикладывается пустая форма.

³ Паспорт рисков ведется в формате Excel, при необходимости распечатывается, может быть пописан ПЭП. В случае отсутствия рисков за период реестр остается пустым, к отчету Председателя не прикладывается пустая форма.

Приложение 3 к Положению об управлении рисками в
КПК «Фонд ипотечного кредитования».

Карта рисков.

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

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

**Сводный отчет о Системе управления рисками
по состоянию на « » 20 года.**

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.

Ответственное лицо _____ « »202__
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)