УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления СПКК «ДОВЕРИЕ»

Протокол № 8 от 10 августа 2022 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

Об управлении рисками Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «ДОВЕРИЕ»

с. БАКУРЫ

2022 г.

Оглавление

[**I.** **Общие положения** 3](#_Toc110581785)

[**II.** **Цели и задачи управления рисками Кредитного кооператива** 3](#_Toc110581786)

[**III.** **Организационная структура системы управления рисками Кредитного кооператива, полномочия органов управления и должностных лиц Кредитного кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия** 4](#_Toc110581787)

[**IV.** **Основные подходы к организации системы управления рисками Кредитного кооператива** 4](#_Toc110581788)

[**V.** **Правила и методы оценки рисков Кредитного кооператива** 5](#_Toc110581789)

[**VI.** **Правила формирования отчетов об управлении рисками Кредитного кооператива** 6](#_Toc110581790)

[**VII.** **Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по Кредитному кооперативу в целом** 6](#_Toc110581791)

[**VIII.** **Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, под которыми понимаются нерегламентированные Положением об управлении рисками ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень** 7](#_Toc110581792)

[**IX.** **Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Кредитного кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками** 9](#_Toc110581793)

[**X.** **Порядок и сроки представления должностными лицами, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников Кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками Кредитного кооператива** 9](#_Toc110581794)

[**XI.** **Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кредитного кооператива** 10](#_Toc110581795)

[**XII.** **Порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Кредитного кооператива** 11](#_Toc110581796)

[**Реестр рисков** 12](#_Toc110581797)

## **Общие положения**

* 1. Положение об управлении рисками СПКК «ДОВЕРИЕ» (далее – «Кредитный кооператив») разработано в соответствии с п. 5.4. «Базового стандарта по управлению рисками сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» (утверждён Банком России, Протокол № 2 от 26.11.2021 г., далее – «Базовый стандарт») в целях своевременной идентификации, анализа, оценки рисков, воспринимаемых кооперативом и регламентации процессов управления ими.

## **Цели и задачи управления рисками Кредитного кооператива**

* 1. Целью системы управления рисками (далее также – «СУР») в Кредитном кооперативе является обеспечение устойчивого финансового положения Кредитного кооператива.
	2. Цель системы управления рисками Кредитного кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:
		1. организация процесса своевременной идентификации, мониторинга рисков и управление рисками с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий реализации риска, а также своевременного доведения информации о выявленных рисках до органов управления Кредитным кооперативом с целью принятия ими необходимых мер;
		2. информирование о рисках, свойственных сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а также о лучших практиках идентификации и управления этими рисками среди сотрудников и членов Кредитного кооператива;
		3. интеграция системы управления рисками Кредитного кооператива в систему управления деятельностью Кредитного кооператива;
		4. вовлечение работников и лиц, избранных в органы управления Кредитного кооператива, в процесс идентификации, мониторинга рисков и управления рисками;
		5. обеспечение соответствия системы управления рисками Кредитного кооператива состоянию внутренней среды (включая организационную структуру Кредитного кооператива) и внешней среды (включая характер и объем совершаемых им операций, масштаб деятельности Кредитного кооператива).

## **Организационная структура системы управления рисками Кредитного кооператива, полномочия органов управления и должностных лиц Кредитного кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия**

* 1. Система управления рисками в Кредитном 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.

В силу умеренного размера обслуживаемых Кредитным кооперативом активов и объединении в Кредитном кооперативе исключительно сельскохозяйственных товаропроизводителей, действующих на узкой локальной территории, отдельное структурное подразделение, ответственное за управления рисками, в Кредитном кооперативе не создается. Также в Кредитном кооперативе не назначается сотрудник, ответственный за управление рисками.

* 1. Субъектами системы управления рисками Кредитного кооператива являются:
* Общее собрание членов Кредитного кооператива;
* Наблюдательный совет Кредитного кооператива;
* Правление кредитного Кооператива;
* Председатель Кредитного кооператива
	1. Полномочия субъектов СУР установлены пунктом 6.4. Базового стандарта.
	2. Порядок взаимодействия субъектов СУР определяется в соответствии с положениями об органах управления сельскохозяйственного кооператива и порядке из взаимодействия, установленными Федеральным законом от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее также – «193-ФЗ»), Уставом Кредитного кооператива и Положением о Наблюдательном совете Кредитного кооператива.

## **Основные подходы к организации системы управления рисками Кредитного кооператива**

* 1. Система управления рисками в Кредитном кооперативе строится на комплексной реализации следующих основных подходов:
1. Идентификация и оценка значимых для Кредитного кооператива рисков;
2. Оценка рисков по уровням – «приемлемый», «высокий» для определения значимых для Кредитного кооператива.
3. Мониторинг рисков с целью раннего выявления отклонений от их приемлемого уровня или вероятности таких отклонений. В процессе мониторинга агрегируются регулярные и эпизодически возникающие риски, определяется их совокупный объем, интенсивность возникновения и оцениваются возможные последствия их наступления.
4. Реагирование на риск как процесс принятия решения о работе с риском Кредитного кооператива одним или совокупностью следующих способов: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска.
5. Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

## **Правила и методы оценки рисков Кредитного кооператива**

* 1. Кредитный кооператив оценивает каждый из рисков, предусмотренных Базовым стандартом.
	2. Кредитный риск оценивается на основе данных бухгалтерского учёта:

а) По уровню концентрации.

б) По уровню просрочки.

* + 1. Кредитный риск по уровню концентрации оценивается по доле в портфеле займов Кредитного кооператива, займов, приходящихся на одного заёмщика.
		2. Кредитный риск по уровню просрочки оценивается по доле в портфеле займов Кредитного кооператива займов, просроченных более чем на 90 дней.
	1. Риск ликвидности оценивается на основе данных бухгалтерского учёта в диапазоне соотношения денежных требований и денежных обязательств Кредитного кооператива, подлежащих исполнению в течение одного года.
	2. Регуляторный риск оценивается по возбуждённым структурными подразделениями Центрального Банка РФ административным производствам и начатым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, членом которой является Кредитный кооператив, дисциплинарным производствам в отношении Кредитного кооператива из соотнесения суммы возможных санкций, которые могут быть применены к Кредитному кооперативу надзорными органами и (или) саморегулируемой организацией, членом которой является Кредитный кооператив, и стоимости активов Кредитного кооператива.
	3. Операционный риск оценивается на основе данных бухгалтерского учёта как доля расходов на обеспечение деятельности Кредитного кооператива, не предусмотренных сметой и связанных с преодолением негативных последствий для Кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры Кредитного кооператива, действий (бездействия) работников Кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Кредитного кооператива, в общем объёме расходов на обеспечение деятельности Кредитного кооператива. Порядок действий Кредитного кооператива в связи с высоким уровнем операционного риска урегулирован п. 8.5 настоящего Положения.

## **Правила формирования отчетов об управлении рисками Кредитного кооператива**

* 1. Отчёты об управлении рисками формируются председателем Кредитного кооператива ежегодно в разрезе каждого из подлежащих управлению рисков.
	2. Отчёты формируются в письменной форме и включат в себя:
		1. указание на отчётный период,
		2. количественную характеристику по каждому из подлежащих управлению рисков,
		3. вывод о присвоении риску одного из установленных настоящим Положением уровня,
		4. иную информацию по усмотрению председателя Кредитного кооператива.
	3. Отчёты об управлении рисками подлежат хранению в Кредитном кооперативе в течение не менее чем пяти лет после окончания отчётного года.

## **Порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по Кредитному кооперативу в целом**

* 1. Уровни рисков определяются по правилам, установленным разделом V настоящего Положения.
	2. Приемлемый уровень кредитного риска оценивается в отдельности:

а) По уровню концентрации.

б) По уровню просрочки.

* + 1. Кредитный риск по уровню концентрации оценивается в диапазоне:
* От 0 до 15 процентов как «приемлемый»,
* Свыше 15 процентов «высокий».
	+ 1. Кредитный риск по уровню просрочки оценивается в диапазоне:
* портфель займов, просроченных более чем на 90 дней, составляет от 0 до 3 процентов как «приемлемый»,
* портфель займов, просроченных более чем на 90 дней, составляет свыше 10 процентов как «высокий».
	1. Риск ликвидности оценивается в диапазоне:
* От 70 процентов и выше – как «приемлемый»,
* Менее 70 процентов – как «высокий».
	1. Регуляторный риск оценивается в диапазоне:
* От 0 до 0,1 процента – как «приемлемый»,
* Свыше 0,1 процента – как «высокий».
	1. Операционный риск оценивается в диапазоне:
* От 0 до 5 процентов – как «приемлемый»,
* Свыше 5 процентов – как «высокий».
	1. Допустимые вероятные потери по видам риска составляют (в процентах от стоимости активов Кредитного кооператива):
* по кредитному риску – 1,5 процента,
* по риску ликвидности – 1 процент,
* по регуляторному риску – 0,5 процента,
* по операционному риску – 1 процент,
* по Кредитному кооперативу в целом – 3 процента.

## **Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, под которыми понимаются нерегламентированные Положением об управлении рисками ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень**

* 1. При возникновении нестандартных чрезвычайных ситуаций, несущих иные риски, которые могут усилить влияние характерных для кооператива рисков, лица, избранные в органы, сотрудники, члены и ассоциированные члены Кредитного кооператива действуют по своему усмотрению исходя из условий и допускаемых в сложившейся ситуации возможностей. Такие действия осуществляются добросовестно и благоразумно в интересах кооператив для минимизации воспринимаемых им рисков или устранения их последствий.
	2. Нестандартные (чрезвычайные) ситуации, связанные с кредитным риском, управляются посредством принудительного взыскания задолженности с заёмщика, поручителей, обращением взыскания на заложенное имущество и (или) иные формы обеспечения займа.
	3. Нестандартные (чрезвычайные) ситуации, связанные с риском ликвидности влекут за собой принятие мер по увеличению доли ликвидных активов, обеспечивающих ресурсы исполнения обязательств, в частности, мер по:
		1. ускорению оборачиваемости портфеля займов, в т.ч. и за счет снижения уровня просроченных займов и повышения эффективности исполнительного производства,
		2. уменьшению доли непродуктивных активов, повышению степени утилизации привлеченных средств в портфеле займов.
		3. ограничению сбережений, привлекаемых на срок до одного года с применением мер, стимулирующих членов (ассоциированных членов) передавать Кредитному кооперативу займы на длительные сроки.
	4. Нестандартные (чрезвычайные) ситуации, связанные с регуляторным риском, предполагают:
		1. оперативное исправление допущенных нарушений с возбуждением ходатайств об освобождении Кредитного кооператива от применения к нему мер ответственности,
		2. обращение в судебные органы с заявлениями об отмене или смягчении применённых к Кредитному кооперативу мер,
		3. созыв внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива.
	5. Нестандартные (чрезвычайные) ситуации, связанные с операционным риском.
		1. В случае, если сметные расходы по какой-либо статье превысят запланированные, председатель Кредитного кооператива анализирует причины такого превышения и, если установит их объективный характер, направляет в Правление мотивированное предложение покрыть образовавшийся дефицит за счет перераспределения ресурсов из других статей сметы или за счет сформированных сметных резервов.

Принимая такое решение о принятии и финансировании операционного риска, Правление впоследствии включает его в отчет об исполнении сметы, представляемый на утверждение общим собранием.

* + 1. Если Кредитный кооператив не располагает сметными ресурсами для финансирования операционного риска, такой риск признается Правлением неприемлемым. В целях минимизации операционного риска Правление может по своему усмотрению объявить о созыве внеочередного общего собрания членов Кредитного кооператива либо предложить председателю Кредитного кооператива ограничить операционные расходы, в т.ч. путем сокращения персонала, приостановки или прекращения деятельности Кредитного кооператива.

## **Порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Кредитного кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками**

* 1. Решения руководящих органов Кредитного кооператива, принимаемые по вопросам управления рисками, фиксируются в протоколах соответствующих заседаний.
	2. Распорядительные документы, издаваемые председателем Кредитного кооператива в процессе управления рисками, оформляются его приказами, распоряжениями, указаниями, обязательными для исполнения всеми сотрудниками Кредитного кооператива.
	3. Документы, принятые в рамках системы управления рисками, хранятся в Кредитном кооперативе не менее пяти лет со дня их утверждения, издания, применения.

## **Порядок и сроки представления должностными лицами, ответственными за обеспечение управления рисками, отчетов об управлении рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до сотрудников Кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками Кредитного кооператива**

* 1. Сотрудники Кредитного кооператива незамедлительно докладывают Председателю Кредитного кооператива 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 Кредитного кооператива в ежегодный отчет об управлении рисками и о состоянии системы управления рисками в Кредитном кооперативе.
	2. Отчёты об управлении рисками формируются председателем Кредитного кооператива ежегодно и представляются им:
		1. Правлению Кредитного кооператива,
		2. Наблюдательному совету Кредитного кооператива,
		3. Общему собранию членов Кредитного кооператива.
	3. Отчёты об управлении рисками представляются председателем на заседании Правления Кредитного кооператива, на котором принимается решение о созыве годового общего собрания членов Кредитного кооператива.
	4. Отчёты об управлении рисками представляются председателем на заседании Наблюдательного совета Кредитного кооператива, отстоящем не более чем на 15 дней по времени от заседания Правления Кредитного кооператива, на котором принимается решение о созыве годового общего собрания членов Кредитного кооператива, или на ближайшем по времени заседании Наблюдательного совета Кредитного кооператива (если данный интервал составляет более 15 дней).
	5. Отчёты об управлении рисками представляются председателем Кредитного кооператива на очередном годовом общем собрании членов Кредитного кооператива.
	6. Содержание Положения об управлении рисками и иных документов по вопросам управления рисками Кредитного кооператива доводится до сотрудников Кредитного кооператива при приёме на работу, а до сотрудников, на дату утверждения настоящего Положения состоящих в трудовых отношениях с Кредитным кооперативом – в течение 3 рабочих дней с даты утверждения настоящего Положения.

## **Принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кредитного кооператива**

* 1. Информация об управлении рисками Кредитного кооператива раскрывается на основе принципа общедоступности, заключающегося в возможности каждого члена, ассоциированного члена Кредитного кооператива получить исчерпывающие сведения о содержании отчётов об управлении рисками Кредитного кооператива при обращении в Правление или Наблюдательный совет Кредитного кооператива.
	2. Информация об управлении рисками Кредитного кооператива раскрывается подлежит раскрытию члену, ассоциированному члену Кредитного кооператива в следующем порядке:
		1. Получение письменного обращения члена, ассоциированного члена Кредитного кооператива,
		2. Согласование (в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня получения обращения) срока ознакомления с члена, ассоциированного члена Кредитного кооператива с информацией,
		3. Ознакомление члена, ассоциированного члена Кредитного кооператива с информацией об управлении рисками Кредитного кооператива в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения обращения (кроме случая, когда обратившееся лицо настаивает на более позднем сроке).

## **Порядок ведения (заполнения) реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Кредитного кооператива**

* 1. Реестр рисков ведётся председателем Кредитного кооператива на постоянной основе.
	2. Реестр рисков ведётся по видам риска, а по каждому виду риска по хронологическому признаку.
	3. Первая запись в реестре рисков делается по состоянию на первый рабочий день соответствующего финансового года (в 2022 г. – на дату начала применения Базового стандарта).
	4. Каждая последующая запись в реестре рисков делается при каждом изменении уровня соответствующего риска (с «приемлемого» на «высоки» и с «высокого» на «приемлемый»).
	5. Форма реестра рисков приведена в Приложении к настоящему Положению.

Приложение

К Положению об управлении рисками СПКК «\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

## **Реестр рисков**

Вид (наименование) риска: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата, по состоянию на которую оценен риск | Количественная оценка риска | Уровень риска («приемлемый» / «высокий») | Факторы, существенно определяющие уровень риска | Меры по управлению риском | Сотрудник (подразделение), ответственные за применение мер по управлению риском | Результаты управления риском |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Примечания:

Под «факторами, существенно определяющими уровень риска» понимается описание значимых событий, по мнению председателя Кредитного кооператива, оказавшие влияние на повышение уровня риска, например: невозврат займов группой однородных заёмщиков (крестьянские хозяйства животноводческого направления), неисполненное предписание Центрального Банка Российской Федерации за нарушения в сфере ПОДФТ и т.д.

Под «мерами по управлению риском» понимаются действия Кредитного кооператива, направленные на снижение уровня риска, например: «подана жалоба на бездействия судебного пристава-исполнителя, направлен иск в арбитражный суд об отмене административного наказания и т.д.)