

Кредитный потребительский кооператив «Агро Займ»

424028, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д.52, пом. 2
ИНН 1215151643, ОГРН 1101215006090

Отчет о состоянии системы управления рисками кредитного потребительского кооператива «Агро Займ» за 2022 год (годовой)

В соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018) в Кредитном потребительском кооперативе «Агро Займ» разработано и утверждено Положение по управлению рисками, в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками посредством организации системы управления рисками кредитного кооператива (новая редакция от 01 сентября 2022 года).

Управление рисками Кооператива включают в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирование деятельности. Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

Цель системы управления рисками кредитного кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности кредитного кооператива в условиях неопределенности во внешней или внутренней среде, посредством реализации комплекса мер, направленных на минимизацию рисков.

Управление рисками в Кооперативе осуществляется:

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Директором Кооператива;
- Ревизионной комиссией;
- Комитетом по займам;
- Риск - менеджером.

Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива.

Виды рисков, подлежащих управлению в кредитном кооперативе:

Согласно Базовому стандарту управления рисками Кооператив выделяет следующие основные виды рисков, присущие деятельности Кооператива:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;

- **Операционный риск;**
- **Правовой риск;**
- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск);**
- **Стратегический риск.**

Другие возможные риски Кооператива (не исчерпывающий перечень):
Рыночный риск, процентный риск, регуляторный риск.

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

Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск.

Управление рисками включает в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирования деятельности, составление регулярной отчетности о рисках.

Целью управления рисками является минимизация рисков, т.к. главной их задачей является обеспечение стабильности для пайщиков.

Задачами организации управления рисками являются:

- организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности и возникновения и (или) уменьшения последствий риска;
- интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;
- вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;
- развитие риск-культуры в Кооперативе.

Принцип «Знай своего Клиента» - осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация членов Кооператива.

Принцип «Лучше предупредить, чем исправлять» - осуществляется в целях профилактики рисков, имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

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

Оценка рисков предполагает:

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

Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором Правление Кооператива оценивает риски при поддержке Председателя Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива;
- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Правлению Кооператива Председателем Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется директором Кооператива (назначенным должностным лицом ответственное за управлением рисками). Реестр рисков ведется в электронном виде.

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.

Кооператив своевременно проводит мониторинг законодательства, проверяет свои положения, внутренние документы, Устав на соответствие измененных норм законодательства.

Устав, Положения, утвержденные общим собранием и другие документы Кооператива размещаются на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: marizaim.ru. а также высыпает документы в СРО «Кооперативные Финансы» и ЦБ РФ (при необходимости).

Работники Кооператива, совершающие операции, подверженные рискам, осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

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

Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

Проводится обучение сотрудников кооператива.

Таким образом, проведя анализ, следует что:

- Кооператив соблюдает действующее законодательство и ежедневно проверяет изменения, касающееся деятельности Кооператива;
- Работники Кооператива информируют Директора Кооператива о рисках возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, в соответствии с должностными инструкциями;
- Соблюдаются финансовые нормативы в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №-190 ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Ежеквартально высылается отчет в Росфинмониторинг;
- В Кооперативе проводится ежегодная аудиторская проверка;
- В Кооперативе на постоянной основе проводится мониторинг и оценка состояния ликвидности;
- Кооператив поддерживает высокую культуру взаимоотношений с пайщиками и третьими лицами. В отчетном периоде в Кооператив не поступали замечания, жалобы, которые могли бы причинить репутационный ущерб.

За отчетный период не установлены угрозы возникновения финансовых и нефинансовых рисков, которые могли бы привести к утрате финансовой стабильности, репутационным и иным потерям для кооператива.

Кредитный риск минимизируется за счет принятой в кооперативе процедуры предварительной оценки достоверности финансовой потребности и платежеспособности заемщика на стадии принятия решения о предоставлении займа.

Сохранение осмотрительной кредитной политики, соблюдение финансовых нормативов и иных prudentialных требований нивелирует потенциальные угрозы возникновения и развития финансовых рисков.

Все необходимые операции по организации финансовой взаимопомощи, представлению отчетности, документов и информации по поступающим запросам, исполнялись Кооперативом своевременно и в полной мере.

Кооператив обеспечивает непрерывность процесса управления рисками. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива.

Основными направлениями развития системы управления рисками на 2022-2023г. являются формирование риск-культуры, обучение сотрудников, улучшение методики оценки (анализа) рисков.

Таким образом, Кооператив контролирует все аспекты своей деятельности, вовремя исправляет все ошибки, если они возникают в процессе работы.

Риск-Менеджер

Ю.В. Макаренко