

## **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 2023 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 (редакция от 01 сентября 2022 года, Положение содержит актуальную информацию (сведения), которые не требует пересмотра).

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](http://marizaim.ru). а также высылает 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, касающиеся 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 пруденциальных 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 2024 г. 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.

Приложение:

1. Отчет о соблюдении финансовых нормативов по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Риск-Менеджер



Ю.В. Макаренко