

УТВЕРЖДЕН

Банком России

(Протокол № КФНП-11 от 17 апреля 2018 г.)

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам кредитных
потребительских кооперативов при Банке
России*

(Протокол № 6 от 15 марта 2018 г.)

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ**

г. Москва

2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В БАЗОВОМ СТАНДАРТЕ	5
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	7
4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ	8
5. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	9
6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	10
7. ПРИЁМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	17
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (далее - Базовый стандарт) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

1.2. Базовый стандарт содержит перечень основных рисков, которыми должен управлять кредитный потребительский кооператив (далее – кредитный кооператив), а также положения, определяющие цели и задачи системы управления рисками кредитного кооператива, совокупность приемов и методов, позволяющих кредитному кооперативу с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на нивелирование и минимизацию последствий рисков, принципы и подходы к организации системы управления рисками кредитного кооператива, систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры кредитного кооператива в сфере управления рисками.

1.3. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ), вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

1.4. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.5. Все документы, связанные с реализацией Базового стандарта (Положение об управлении рисками, реестр рисков, отчеты об управлении рисками, отчеты о состоянии системы управления рисками и иные документы), должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, контрольно-ревизионному органу кредитного кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

1.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации в сфере регулирования финансовых рынков и нормативных актов Банка России Базовый стандарт действует в части, им не противоречащей.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В БАЗОВОМ СТАНДАРТЕ

2.1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение кредитным 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 кредитного 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 кредитного 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 кредитного кооператива.

2.12. **Реагирование на риск** - 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.

2.13. **Уровень риска** - величина риска кредитного кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

2.14. **Приемлемый риск** – уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

2.15. **Мониторинг рисков** - процесс наблюдения за рисками кредитного 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 кредитного кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками кредитного кооператива и лицами, назначенными в органы управления кредитного кооператива.

2.17. **Положение об управлении рисками** - внутренний нормативный документ, утверждаемый правлением кредитного кооператива в соответствии с уставом кооператива и устанавливающий порядок организации и осуществления управления рисками кредитного кооператива.

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

3.2. Управление рисками кредитного кооператива осуществляется посредством организации системы управления рисками кредитного кооператива.

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

3.4. Цель системы управления рисками кредитного кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности кредитного кооператива в условиях неопределенности.

3.5. Цель системы управления рисками кредитного кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:

3.5.1. Разработка Положения об управлении рисками и иных документов кредитного кооператива, регламентирующих вопросы управления рисками кредитного кооператива;

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

3.5.3. Интеграция системы управления рисками кредитного кооператива в систему управления деятельностью кредитного кооператива;

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

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

3.5.6. Развитие риск-культуры в кредитном кооперативе.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ

4.1. Кредитный кооператив обязан включить в систему управления рисками кредитного кооператива мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности кредитного кооператива:

4.1.1. **Стратегический риск** - риск недостижения кредитным кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений;

4.1.2. **Репутационный риск** - риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом;

4.1.3. **Операционный риск** - риск 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;

4.1.4. **Кредитный риск** - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства;

4.1.5. **Рыночный риск** - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;

4.1.6. **Риск ликвидности** – риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

4.2. Кредитный кооператив может выделять иные риски и управлять ими.

5. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Управление рисками кредитным кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:

5.1.1. **Непрерывность процесса управления рисками** – процессы управления рисками в кредитном кооперативе осуществляются на постоянной основе;

5.1.2. **Ответственность и полномочия** – работники и лица, избранные в органы кредитного кооператива, несут ответственность за управление рисками кредитного кооператива в соответствии с предоставленными им полномочиями;

5.1.3. **Пропорциональность** - соответствие системы управления рисками кредитного кооператива характеру и объемам совершаемых им операций;

5.1.4. **Совершенствование деятельности** - управление рисками кредитного кооператива направлено на постоянное повышение эффективности деятельности кредитного кооператива, оптимизацию процессов и организационной структуры кредитного кооператива, обеспечивающих достижение целей деятельности кредитного кооператива;

5.1.5. **Осведомленность** – своевременное доведение работниками кредитного кооператива информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления кредитного кооператива;

5.1.6. **Эффективность** - принятие решений о реагировании на риски кредитного кооператива осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

5.2. Кредитный кооператив обучает работников, вовлеченных в процессы управления рисками кредитного кооператива, современным стандартам и практикам управления рисками, применяет виды мотивации, предполагающие отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках и риск-событиях, стимулирует работников

кредитного кооператива за эффективное исполнение обязанностей по управлению рисками.

6. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. Система управления рисками кредитного кооператива должна соответствовать требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, Базовому стандарту и внутренним нормативным документам кредитного кооператива.

6.2. Кредитный кооператив обязан разработать и утвердить Положение об управлении рисками, регламентирующее вопросы управления рисками в кредитном кооперативе, которое должно содержать:

- 6.2.1. цели и задачи управления рисками кредитного кооператива;
- 6.2.2. организационную структуру системы управления рисками кредитного кооператива, полномочия органов управления и должностных лиц кредитного кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;
- 6.2.3. основные подходы к организации системы управления рисками кредитного кооператива;
- 6.2.4. правила и методы оценки рисков;
- 6.2.5. правила формирования отчетов об управлении рисками;
- 6.2.6. порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом;
- 6.2.7. 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;
- 6.2.8. 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;
- 6.2.9. 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 кредитного кооператива Положения об управлении рисками и иных документов, указанных в пункте 1.5. Базового стандарта;

6.2.10. принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками кредитного кооператива;

6.2.11. порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности кредитного кооператива.

6.3. Кредитный кооператив обязан организовать систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе должна обеспечивать выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- Идентификация рисков;
- Оценка (анализ) рисков;
- Реагирование на риск;
- Мониторинг рисков;
- Формирование отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками.

6.4. Система управления рисками кредитного кооператива должна позволять на каждом этапе указанных в пункте 6.3. Базового стандарта процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках.

6.5. Система управления рисками кредитного кооператива должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем, ранжировать риски с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

6.6. В целях эффективного функционирования системы управления рисками кредитного кооператива, должностные лица кредитного кооператива не реже одного раза в год осуществляют ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность кредитного кооператива.

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

6.8. Субъектами системы управления рисками кредитного кооператива являются:

- 6.8.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 6.8.2. Правление кредитного кооператива;
- 6.8.3. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива;
- 6.8.4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;
- 6.8.5. Структурные подразделения и (или) сотрудники кредитного кооператива;
- 6.8.6. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива (в случае формирования (назначения)).

6.9. Кредитные кооперативы с активами более одного миллиарда рублей и кредитные кооперативы, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории более двух субъектов Российской Федерации, обязаны:

- либо сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива, сотрудники которого не вправе совмещать свою деятельность с иными функциями в кредитном кооперативе (за исключением исполнения функций внутреннего контроля в кредитном кооперативе);
- либо назначить сотрудника, ответственного за управление рисками кредитного кооператива, который не вправе совмещать свою деятельность с иными функциями в кредитном кооперативе (за исключением исполнения функций внутреннего контроля в кредитном кооперативе).

6.10. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива, должны приступить к исполнению своих обязанностей в течение трех месяцев с момента окончания календарного года, в котором произошло превышение кредитным кооперативом показателей деятельности, определённых пунктом 6.9 Базового стандарта.

6.11. В случае если показатели деятельности кредитного кооператива стали менее значения показателей, определённых в пункте 6.9 Базового стандарта, кредитный кооператив вправе принять решение о прекращении деятельности отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками кредитного кооператива, или сотрудника, ответственного за управление рисками кредитного кооператива, но не ранее окончания календарного года, в котором показатели деятельности кредитного кооператива стали менее значения показателей, определённых в пункте 6.9 Базового стандарта.

6.12. Субъекты системы управления рисками кредитного кооператива выполняют следующие основные функции:

6.12.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):

6.12.1.1. Утверждает устав и внутренние нормативные документы кредитного кооператива, определяющие направления развития кредитного кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ;

6.12.1.2. Утверждает смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками.

6.12.1.3. Рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.

6.12.2. Правление кредитного кооператива:

6.12.2.1. Осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ;

6.12.2.2. Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом кредитного кооператива;

6.12.2.3. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

6.12.2.4. Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;

6.12.2.5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

6.12.2.6. Доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;

6.12.2.7. Содействуют развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

6.12.3. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:

6.12.3.1. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;

6.12.3.2. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;

6.12.3.3. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;

6.12.3.4. Организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;

6.12.3.5. 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 кредитного кооператива;

6.12.3.6. Обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

6.12.3.7. Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

6.12.3.8. 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 кредитного кооператива;

6.12.3.9. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.

6.12.4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:

6.12.4.1. Осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива;

6.12.4.2. Созывает общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива.

6.12.5. Структурные подразделения и (или) работники кредитного кооператива:

6.12.5.1. Осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) кредитного кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определёнными внутренними нормативными и иными документами кредитного кооператива;

6.12.5.2. В порядке, определённом Положением об управлении рисками, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

6.12.6. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива, или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива:

6.12.6.1. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;

6.12.6.2. Обеспечивает ведение реестра рисков;

6.12.6.3. Осуществляет мониторинг рисков;

6.12.6.4. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в кредитном кооперативе;

6.12.6.5. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива;

6.13. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками в кредитном кооперативе функционирует система управления рисками кредитного кооператива, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

6.13.1. Процессы управления рисками кредитного кооператива;

6.13.2. Организационная структура управления рисками кредитного кооператива;

6.13.3. Документы, связанные с реализацией Базового стандарта, указанные в пункте 1.5. Базового стандарта, в том числе содержащие методологию управления рисками кредитного кооператива;

6.13.4. Ресурсы, обеспечивающие управление рисками кредитного кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);

6.13.5. Риск-культура кредитного кооператива.

7. ПРИЁМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

7.1. Кредитный кооператив самостоятельно определяет приёмы и методы управления рисками, руководствуясь масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой кредитного кооператива.

7.2. При идентификации риска кредитный кооператив может применять методы идентификации риска, предусмотренные национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утвержденным и введенным в действие приказом Росстандарта от 01.12.2011 № 680-ст.

7.3. **При анализе риска** кредитный кооператив может использовать качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых кредитный кооператив должен руководствоваться следующими подходами:

7.3.1. Степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей кредитного кооператива, связанных с принятием решений;

7.3.2. По результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям, определённым в Положении об управлении рисками.

7.4. При **реагировании на риск** кредитный кооператив выбирает приём или совокупность приёмов работы с риском:

7.4.1. **принятие риска** - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах приемлемого уровня; в иных случаях, когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

7.4.2. **ограничение (снижение уровня, минимизация) риска** - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;

7.4.3. **перенос (передача) риска** - применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков кредитного кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями кредитного кооператива, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

7.4.4. **финансирование риска** - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь кредитного 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;

7.4.5. **уклонение от риска (избегание риска)** - применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

7.5. Кредитные кооперативы обязаны вести реестр рисков.

7.6. Реестр рисков должен содержать данные по идентификации риск-событий, оценке риска, а также данные о возможных последствиях воздействия этих риск-событий на деятельность кредитного кооператива в стоимостном и (или) ином материальном выражении. В реестр риска включают также оценку выполнения мероприятий реагирования на риск и результаты мониторинга риска.

7.7. Реестр рисков должен актуализироваться через интервалы времени, определённые Положением об управлении рисками, но не реже одного раза в год.

7.8. С периодичностью, определённой настоящим Базовым стандартом и Положением об управлении рисками, должностными лицами кредитного кооператива готовятся отчеты об управлении рисками и отчеты о состоянии системы управления рисками.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Базовый стандарт применяется с 1 июля 2018 года.