

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления кредитного
потребительского кооператива «Панда»

Протокол № 060521-01 от «06» мая 2021г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Панда»**

г. Екатеринбург

2021 г.

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 3 |
| 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ..... | 4 |
| 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ..... | 6 |
| 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 7 |
| 5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ..... | 10 |
| 6. ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ..... | 12 |
| 7. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА... | 15 |
| 8. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА... | 16 |
| 9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 18 |
| 10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 21 |
| 11. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 23 |
| 12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 24 |
| 13. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ..... | 26 |
| 14. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА..... | 27 |
| 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 27 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 1.1. Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано на основании Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Панда» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и устанавливает порядок организации и осуществления управления рисками кредитного кооператива посредством организации системы управления рисками кредитного кооператива.
- 1.3. **Система управления рисками** кредитного кооператива представляет собой совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы кредитного кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.
- 1.4. Система управления рисками включает мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности кредитного кооператива:
 - 1.4.1. стратегический риск;
 - 1.4.2. репутационный риск;
 - 1.4.3. операционный риск;
 - 1.4.4. кредитный риск;
 - 1.4.5. рыночный риск;
 - 1.4.6. риск ликвидности.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.

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. **Владелец риска** – должностное лицо кредитного кооператива, имеющее ответственность и полномочия по управлению риском.

2.7. **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.

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

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

2.10. **Анализ риска** – это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

2.11. **Сравнительная оценка риска** - процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска.

2.12. **Критерий риска** - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для кредитного кооператива.

2.13. **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.

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

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

2.16. **Матрица риска** - инструмент классификации и представления риска путем ранжирования последствий событий и правдоподобности/вероятности их наступления.

2.17. **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.

2.18. **Объекты системы управления рисками** - внутренние процессы кредитного кооператива, материальные или нематериальные активы кредитного кооператива, подверженные риску.

2.19. **Субъекты системы управления рисками** – органы кредитного потребительского кооператива и владельцы риска.

2.20. **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.

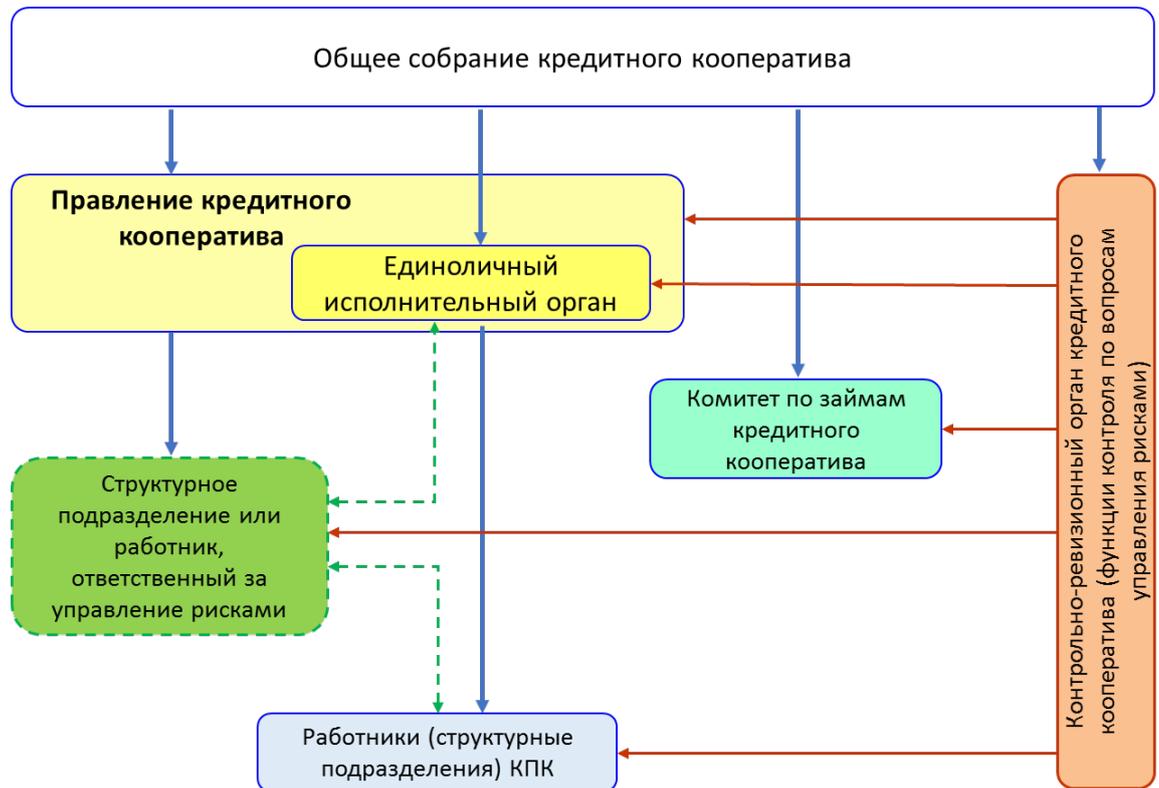
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

- 3.1. 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.
- 3.2. Цель системы управления рисками кредитного кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:
- 3.2.1. Регламентация вопросов управления рисками кредитного кооператива;
 - 3.2.2. Организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий риска;
 - 3.2.3. Интеграция системы управления рисками кредитного кооператива в систему управления деятельностью кредитного кооператива;
 - 3.2.4. 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;
 - 3.2.5. 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;
 - 3.2.6. Развитие риск-культуры в кредитном кооперативе.

4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. В организационную структуру системы управления рисками кредитного кооператива входят органы кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива, являющиеся владельцами рисков:

Схема №1



4.2. Полномочия органов кредитного кооператива и сотрудников кредитного кооператива, являющихся владельцами рисков:

4.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):

4.2.1.1. 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;

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

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

4.2.2. Правление кредитного кооператива:

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

4.2.2.2. Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с Уставом кредитного кооператива;

4.2.2.3. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

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

4.2.2.5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

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

4.2.2.7. Содействует развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

4.2.3. Комитет по займам кредитного кооператива:

4.2.3.1. Принимает решение о предоставлении займов в соответствии с требованиями, определёнными в Положении о предоставлении займов, исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

4.2.4. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:

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

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

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

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

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

4.2.4.6. Обеспечивает ведение реестра рисков,

4.2.4.7. Осуществляет мониторинг рисков,

4.2.4.8. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками,

4.2.4.9. Не реже одного раза в год готовит отчет о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива.

4.2.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:

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

4.2.5.2. 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.

4.2.6. Структурные подразделения и (или) работники кредитного кооператива (владельцы рисков):

4.2.6.1. 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;

4.2.6.2. Информировуют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

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

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

4.2.7.2. *Обеспечивает ведение реестра рисков;*

4.2.7.3. *Осуществляет мониторинг рисков;*

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

4.2.7.5. *Не реже одного раза в год готовит отчет о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива.*

4.3. Взаимодействие органов управления и сотрудников кредитного кооператива, являющихся владельцами рисков, обеспечивается посредством организации информационного обмена между субъектами системы управления рисками и достигается исполнением субъектами управления рисками своих обязанностей, определённых в настоящем Положении, внутренних нормативных документах кредитного кооператива и должностных инструкциях сотрудников кредитного кооператива.

5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Кредитный кооператив организует систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе обеспечивает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

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

5.2. Результаты действий, выполняемых на каждом этапе, указанных в 5.1. Положения процессов должны быть представлены в **Реестре рисков кредитного кооператива**, соответствующем требованиям «Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по созданию реестра риска организации. Р 50.1.084-2012.», утверждённым Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст. (Приложение №1).

5.3. Система управления рисками кредитного кооператива должна позволять на каждом этапе указанных в пункте 5.1. Положения процессов осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках между субъектами управления рисками кредитного кооператива.

- 5.4. 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.
- 5.5. При **реагировании на риск** кредитный кооператив выбирает приём или совокупность приёмов работы с риском:
- 5.5.1. **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;
- 5.5.2. **ограничение (снижение уровня, минимизация) риска** - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;
- 5.5.3. **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;
- 5.5.4. **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;
- 5.5.5. **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.
- 5.6. В целях эффективного функционирования системы управления рисками кредитного кооператива, должностные лица кредитного кооператива не реже одного раза в год обязаны осуществлять её пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность кредитного кооператива.
- 5.7. Должностные лица кредитного кооператива, ответственные за управление рисками в кредитном кооперативе, фиксируют и оформляют свои решения, связанные с принятием рисков, а также по иным вопросам, связанным с управлением

рисками в соответствии с правилами документооборота, утверждённого в кредитном кооперативе.

- 5.8. Реестр рисков кредитного кооператива актуализируется Председателем правления кредитного кооператива ежеквартально, не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год).

6. ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

- 6.1. Кредитный кооператив использует упрощённые методы идентификации и оценки риска, определённые в «Р 50.1.084-2012. Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по созданию реестра риска организации», утверждённых Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст.
- 6.2. В целях идентификации и оценки рисков, кредитный кооператив кредитный кооператив применяет следующие методы:
- 6.2.1. **Контрольные листы** - форма идентификации риска, который позволяет представить пользователю перечень источников неопределённости, которые необходимо рассмотреть, используя ранее разработанный Перечень опасных событий (рисков).
- 6.2.2. **Предварительный анализ опасностей** - индуктивный метод анализа, цель которого состоит в идентификации опасности, опасных ситуаций и событий, которые могут нанести вред деятельности, оборудованию или системам кредитного кооператива.
- 6.2.3. **Структурированное интервью и мозговой штурм** - способ получения набора идей и оценок, ранжируемых командой. Мозговой штурм можно стимулировать путем применения методов интервью «один на один» или «один с группой».
- 6.2.4. **Метод Дельфи** - способ получения экспертных оценок, которые могут помочь при идентификации источников и воздействий опасности, количественной оценке вероятности и последствий и общей оценке риска. Метод позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.
- 6.3. Должностные лица кредитного кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить Карту риска (Приложение №2) и направить её Председателю кредитного кооператива.
- 6.4. Председатель кредитного кооператива, в целях обеспечения фиксации рисков, ведёт **Журнал выявленных опасных событий (рисков)** (Приложение №3), присваивая новым опасным событиям уникальные коды (*префикс, номер по порядку нарастающим итогом*):

- 6.4.1. Для рисков, относящихся к группе «стратегический риск» - СТ_n;
- 6.4.2. Для рисков, относящихся к группе «репутационный риск» - РП_n;
- 6.4.3. Для рисков, относящихся к группе «операционный риск» - ОП_n;
- 6.4.4. Для рисков, относящихся к группе «кредитный риск» - КР_n;
- 6.4.5. Для рисков, относящихся к группе «рыночный риск» - РР_n;
- 6.4.6. Для рисков, относящихся к группе «риск ликвидности» - ЛИ_n.

6.5. Качественная оценка вероятности наступления опасного события (I) определяется кредитным кооперативом исходя из имеющихся данных (экспертной оценки) по каждому событию:

Таблица №1

| Оценка вероятности, % | Качественная оценка вероятности (в баллах) |
|--------------------------|--|
| очень низкая (менее 5 %) | очень низкая, 1 балл |
| низкая (5 - 20 %) | низкая, 2 балла |
| средняя, (20 - 50 %) | средняя, 3 балла |
| высокая, (более 50 %) | высокая, 4 балла |
| очень высокая, 100 % | очень высокая, 5 баллов |

6.6. В зависимости от области воздействия опасного события, кредитный кооператив оценивает последствия опасного события при существующих средствах контроля, методах управления и мероприятиях по снижению риска:

Таблица №2

| Описание последствий | Объекты воздействия опасного события (потери / убытки) | Последствие (I), в баллах |
|------------------------------|---|---------------------------|
| малозначительные последствия | До 5 % от сделки / покрытие возможных убытков в рамках текущих расходов | 1 |
| небольшие последствия | До 10 % от сделки / покрытие возможных убытков за счет дополнительных расходов по смете | 2 |
| умеренные последствия | До 25 % от сделки / покрытие возможных убытков за счет накопленных фондов | 3 |
| значительные последствия | До 50 % от сделки / покрытие возможных убытков за счет резервного фонда | 4 |
| катастрофические последствия | Свыше 50 % от сделки / утрата капитала кредитного кооператива | 5 |

6.7. В целях оценки значимости риска, кредитный кооператив сопоставляет оценку вероятности наступления опасного события (L) и оценку последствий опасного события (I). Риск (R) рассчитывается как произведение последствий (I) на вероятность (L):

$$R = I \times L$$

6.8. Полученные результаты кредитный кооператив заносит в матрицу риска, которая используется, как основа для идентификации **приемлемого** и **неприемлемого** риска:

Таблица №3

| Качественная оценка вероятности опасного события | Последствия | | | | |
|--|----------------------|---------------|---------------|------------------|----------------------|
| | Малозначительные (1) | Небольшие (2) | Умеренные (3) | Значительные (4) | Катастрофические (5) |
| Очень высокая (5) | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| Высокая (4) | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| Средняя (3) | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| Низкая (2) | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| Очень низкая (1) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

6.9. В зависимости от области воздействия опасного события, должностные лица кредитного кооператива оценивают последствия опасного события при существующих средствах контроля, методах управления и мероприятиях по снижению риска в отношении каждого выявленного риска:

Таблица №4

| Оценка риска (таблица №3) | Предпринимаемые действия |
|---------------------------|---|
| Незначительный риск (0) | Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются |
| Допустимый риск (0-4) | Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкокзатратные действия |
| Контролируемый риск (5-9) | Средний риск, кредитным кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска |
| Серьезный риск (10-16) | Высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска / передача риска, отказ от принятия риска |
| Значимый риск (20-25) | Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска / отказ от принятия риска |

7. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 7.1. **Стратегический риск (СТ)** - риск недостижения кредитным кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений.
- 7.2. **Целью управления** стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя кредитным кооперативом риска на уровне, определенном кредитным кооперативом в соответствии со стратегическими задачами, утверждёнными Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 7.3. **Приоритетом** в управлении стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов кредитного кооператива в результате исключения (уменьшения) возможных убытков при расширении масштабов деятельности кредитного кооператива.
- 7.4. Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:
- 7.4.1. ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитного кооператива – некачественное стратегическое управление кредитным кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитного кооператива при расширении масштабов его деятельности;
- 7.4.2. неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитный кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;
- 7.4.3. полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитного кооператива;
- 7.4.4. полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей кредитного кооператива.
- 7.5. **Владелец СТ:** Правление кредитного кооператива.
- 7.6. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя(ей) от показателей, включённых в план развития кредитного кооператива:
- 7.6.1. *Количество членов кооператива (пайщиков) на одного сотрудника кредитного кооператива (обособленного подразделения);*

7.6.2. *Величина активов на одного сотрудника кредитного кооператива (обособленного подразделения);*

7.6.3. *Соотношение привлеченных средств к сумме предоставленных займов кредитного кооператива (обособленного подразделения);*

7.6.4. *Рентабельность кредитного кооператива (обособленного подразделения);*

7.6.5. *Другие показатели.*

7.7. Оценка (анализ) СТ:

Таблица с плановыми показателями и их фактическими значениями (рентабельность, затраты, эффективность деятельности кредитного кооператива, в т.ч. в разрезе обособленных подразделений), анализ отклонений.

7.8. Реагирование на СТ: В случае отклонения показателей Правление кредитного кооператива принимает решение о внесении изменений в процессы управления кредитным кооперативом, выделения дополнительных ресурсов (в случае обоснованной необходимости) или прекращения деятельности того или иного проекта.

7.9. Мониторинг СТ: ежемесячно (*должностное лицо*).

7.10. Формирование отчетов об управлении СТ: ежеквартально *Председатель правления кредитного кооператива..*

8. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Репутационный риск (РП) - риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

8.2. Целью управления репутационным риском является поддержание в обществе положительного представления о деятельности кредитного кооператива, в том числе его финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом.

8.3. Приоритетом в управлении репутационным риском является соблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, безусловное исполнение своих обязательств перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и другими контрагентами, разумная осмотрительность при организации своей деятельности и участие в жизни сообществ, связанных с деятельностью кредитного кооператива.

8.4. Возникновение репутационного риска обусловлено следующими причинами:

- 8.4.1. Несоблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой организации;
- 8.4.2. Недостатки в управлении другими рисками кредитного кооператива, приведшие к невозможности своевременно исполнять свои обязательства перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и другими контрагентами;
- 8.4.3. Нарушение кредитным кооперативом порядка урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов;
- 8.4.4. Недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с членами кредитного кооператива (пайщиками);
- 8.4.5. Противодействие других участников рынка;
- 8.4.6. Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе или его сотрудниках и членах органов управления.

8.5. **Владелец РП:** Председатель правления кредитного кооператива.

8.6. **Идентификация РП:** Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения Контрольных листов оценки репутационного риска (Приложение №4). Ответу «ДА» соответствует 1 балл, ответу «НЕТ» - 0 баллов. К – является соотношением положительных ответов к количеству вопросов в контрольном листе.

8.7. **Оценка (анализ) РП:** Осуществляется на основании расчета показателя репутационного риска кредитного кооператива $РП_{КПК} = 10\% + К * 90\%$

8.8. **Реагирование на РП:**

| Оценка риска | Предпринимаемые действия |
|---------------------------------|---|
| Незначительный риск (до 10%) | Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются |
| Допустимый риск (10% - 30%) | Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкочастотные действия |
| Контролируемый риск (30% - 50%) | Средний риск, кредитным кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска |
| Серьезный риск (50% - 70%) | Высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска |
| Значимый риск (свыше 70%) | Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска |

8.9. **Мониторинг РП:** на постоянной основе (все лица, избранные в органы кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива).

8.9.1. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется кредитным кооперативом на постоянной основе. Кредитный кооператив

проводит анализ причин возникновения риска потери деловой репутации в следующем порядке:

- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива, передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска *Председателю правления кредитного кооператива*;
- полученные данные *Председатель правления кредитного кооператива* использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

8.10. **Формирование отчетов об управлении РП:** ежемесячно (*Председатель правления кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей репутационного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

9.1. **Операционный риск (ОП)** - риск наступления 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.

9.2. **Целью управления** операционным риском является поддержание принимаемого кредитным кооперативом риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами.

9.3. **Приоритетом** в управлении операционным риском является обеспечение максимальной сохранности имущества кредитного кооператива посредством реализации комплекса мероприятий, направленных на исключение (снижение) возможных потерь в результате деятельности кредитного кооператива.

9.4. Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:

9.4.1. **Риски процессов** — возникновение ошибок при организации деятельности кредитного кооператива, неправильных управленческих решений, неверной организационной структуры, ошибки в бизнес-процессах, учете, планировании, ошибки при принятии решений, формальность и неэффективность внутреннего контроля.

9.4.2. **Риски персонала** — несоответствие сотрудников характеру и масштабам деятельности кредитного кооператива (низкая квалификация), недостаток кадров.

9.4.3. **Технологические (ИТ) риски** — сбои в программном обеспечении, повреждение (утрата) баз данных, выход из строя вычислительной техники, вирусные атаки, повреждение телекоммуникаций, энергоснабжения и т.д.

9.4.4. **Риски мошенничества** — кражи, хищения, подделка документов, уничтожение имущества, использование конфиденциальной информации и т.д. сотрудниками кредитного кооператива и иными лицами.

9.4.5. **Имущественные риски и риски форс-мажора** - причинение ущерба материальным активам кредитного кооператива от неумышленных действий третьих лиц, наводнений, землетрясений, военных действий, терроризма, вандализма.

9.5. **Владелец ОП:** Все сотрудники и должностные лица кредитного кооператива.

9.6. **Идентификация ОП:** Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения Контрольных листов оценки операционного риска (Приложение №5).

9.7. **Оценка (анализ) ОП:** Используя методы Мозгового штурма и (или) Дельфи осуществляется оценка вероятности наступления и тяжести последствий по выявленными или предполагаемым операционным рискам кредитного кооператива. Результаты оценки вносятся в соответствующие поля Контрольных листов оценки операционного риска.

9.8. **Реагирование на ОП:** В целях снижения влияния на деятельность кредитного кооператива операционных рисков, кредитный кооператив на постоянной основе осуществляет проведение комплекса мероприятий по обработке риска (**КМ**):

| Аббревиатура | Вид проверки / направления контроля | Место проведения | Периодичность | Кто проводит |
|--------------|-------------------------------------|------------------|---------------|--------------|
| ОК | Оперативный контроль | | ежедневно | |
| ЕП | Ежедневная сплошная проверка | | ежедневно | |

| | | | | |
|------|----------------------------|--|---------------|--|
| ПП-1 | Плановая месячная проверка | | ежемесячно | |
| ПП-2 | Плановая месячная проверка | | ежеквартально | |
| ПП-3 | Плановая годовая проверка | | ежегодно | |
| ВП | Внеплановая проверка | | - | |

Перечень контрольных мероприятий на год утверждается Председателем правления кредитного кооператива.

Если в результате проведения мероприятий кредитному кооперативу не удалось снизить уровень операционного риска до приемлемого, кредитный кооператив передаёт риск либо отказывается от риска.

9.9. Мониторинг ОП:

9.9.1. Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется кредитным кооперативом на постоянной основе. Кредитный кооператив проводит анализ причин возникновения операционного риска и в следующем порядке:

- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива, передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки операционного риска *Председателю правления кредитного кооператива*;
- полученные данные *Председатель правления кредитного кооператива* использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

9.10. **Формирование отчетов об управлении ОП:** ежемесячно (*Председатель правления кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей операционного риска по каждому случаю возникновения риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 10.1. **Кредитный риск (КР)** - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.
- 10.2. **Целью управления** кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери по займам.
- 10.3. **Приоритетом** в управлении кредитным риском является получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска в целях обеспечения реализации программ финансовой взаимопомощи кредитного кооператива и обеспечения формирования фондов для дальнейшего развития организации при соблюдении приемлемого уровня кредитного риска.
- 10.4. Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:
- 10.4.1. На уровне отдельной ссуды (займа):
- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
 - риск ликвидности залога;
 - риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
 - моральные и этические характеристики заемщика.
- 10.4.2. На уровне портфеля займов кредитного кооператива:
- чрезмерная концентрация займов у одного лица или в группе аффилированных лиц;
 - чрезмерная концентрация займов в группе экономики (отрасли, вида займов).
- 10.5. **Владелец КР:** должностные лица кредитного кооператива, производящие оценку заёмщика и принимающие решение о предоставлении займов, Председатель кредитного кооператива.
- 10.6. **Идентификация КР:** Осуществляется должностными лицами кредитного кооператива при оценке заёмщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при осуществлении контроля за исполнением заёмщиками своих обязательств перед кредитным кооперативом.

10.7. Реагирование на КР: Осуществляется должностными лицами кредитного кооператива при оценке заёмщиков и в процессе исполнения ими обязательств перед кредитным кооперативом:

| | Оценка риска | Отдельная ссуда | Портфель займов |
|----------------------------------|--|-----------------|-----------------|
| Предоставление займа | Незначительный риск (значение показателя) | | |
| | Допустимый риск (значение показателя) | | |
| | Контролируемый риск (значение показателя) | | |
| | Серьезный риск (значение показателя) | | |
| | Значимый риск (значение показателя) | | |
| Контроль исполнения обязательств | Незначительный риск (значение показателя) | | |
| | Допустимый риск (значение показателя) | | |
| | Контролируемый риск (значение показателя) | | |
| | Серьезный риск (значение показателя) | | |
| | Значимый риск (значение показателя) | | |

10.8. Мониторинг КР:

10.8.1. **На уровне отдельных ссуд** осуществляется посредством выявления риск-событий и инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется кредитным кооперативом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

10.9. **На уровне портфеля займов** осуществляется посредством контроля за соблюдением кредитным кооперативом следующих финансовых нормативов:

10.9.1. Финансового норматива, соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФНЗ), значение которого определено требованиями ч.1.6. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

10.9.2. Финансового норматива соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива (ФН6), значение которого определено требованиями ч.1.12. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

10.10. **Формирование отчетов об управлении КР:** ежеквартально (*Председатель правления кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей кредитного риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

11. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

11.1. **Рыночный риск (РР)** - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка.

11.2. В случае отсутствия вложений активов кредитного кооператива в ценные бумаги и валютные ценности, кредитный кооператив не осуществляет управление рыночным риском.

11.3. **Целью управления** рыночным риском является поддержание принимаемого на себя кредитным кооперативом риска на уровне, определенном кредитным кооперативом в соответствии с собственными стратегическими задачами.

11.4. **Приоритетом** в управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям кредитного кооператива в финансовые инструменты и иностранную валюту.

11.5. Возникновение рыночного риска обусловлено:

11.5.1. Внутренними причинами:

11.5.1.1. злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых активов и инструментов;

11.5.1.2. ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых активов и инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

11.5.2. Внешними причинами:

- изменения процентных ставок, рыночной стоимости ценных бумаг, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют.

11.6. **Владелец РР:** Председатель правления кредитного кооператива.

11.7. **Идентификация РР:** Осуществляется Председателем кредитного кооператива на этапе покупки/реализации финансовых активов и инструментов и в ходе владения ими кредитным кооперативом.

11.8. **Реагирование на РР:** *кредитным кооперативом не применяется (применяется, в случае работы с ценными бумагами и валютными ценностями).*

11.9. **Мониторинг РР:** *кредитным кооперативом не применяется (применяется, в случае работы с ценными бумагами и валютными ценностями).*

11.10. **Формирование отчетов об управлении РР:** ежегодно (Председатель правления кредитного кооператива).

12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

12.1. **Риск ликвидности (ЛИ)** - риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

12.2. **Целью управления** риском ликвидности является обеспечение своевременного исполнения обязательств кредитным кооперативом и удовлетворение спроса членов кредитного кооператива на займы, поддержка репутации кредитного кооператива, как надежного финансового института.

12.3. **Приоритетом** в управлении риском ликвидности является поддержание структуры активов и пассивов кредитного кооператива по видам и срокам до погашения и наличие необходимого уровня высоколиквидных резервов.

12.4. Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью структуры баланса кредитного кооператива вследствие принятия должностными лицами кредитного кооператива неверных управленческих решений.

12.4.1. К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, санкций, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены

лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;

- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к финансовой системе в целом, банкротство других кредитных кооперативов и т.д.

12.4.2. К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного или небольшого числа членов кредитного кооператива в плане привлечения личных сбережений;
- потеря репутации кредитного кооператива и т.п.

12.5. **Владелец ЛИ:** Председатель кредитного кооператива.

12.6. **Идентификация ЛИ:** Осуществляется Председателем кредитного кооператива посредством анализа имеющихся данных:

12.6.1. значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);

12.6.2. разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

12.6.3. прогноза потоков денежных средств.

12.7. **Реагирование на ЛИ:**

| | Оценка риска | Мероприятия |
|--|--|-------------|
| Значение коэффициентов ликвидности | Незначительный риск (значение показателя) | |
| | Допустимый риск (значение показателя) | |
| | Контролируемый риск (значение показателя) | |
| | Серьезный риск (значение показателя) | |
| | Значимый риск (значение показателя) | |
| Разрыва в сроках погашения требований и обязательств | Незначительный риск (значение показателя) | |
| | Допустимый риск (значение показателя) | |
| | Контролируемый риск (значение показателя) | |
| | Серьезный риск (значение показателя) | |
| | Значимый риск (значение показателя) | |
| потока денежных средств | Незначительный риск (значение показателя) | |
| | Допустимый риск (значение показателя) | |

| | | |
|--|--|--|
| | Контролируемый риск (значение показателя) | |
| | Серьезный риск (значение показателя) | |
| | Значимый риск (значение показателя) | |

12.8. **Мониторинг ЛИ:** Осуществляется кредитным кооперативом на основании:

12.8.1. Расчета значения финансового норматива соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (**ФН8**), значение которого определено требованиями ч.1.16. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

12.8.2. Составлением и анализом данных в таблице (таблицах), отражающих разрывы в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и прогноза потоков денежных средств.

12.9. **Формирование отчетов об управлении ЛИ:** ежемесячно (*Председатель правления кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей кредитного риска готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

13. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

13.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего Положения понимаются нерегламентированные Положением ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень.

13.2. При наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций по каждому из видов риска владелец риска немедленно докладывает о риск-событии Председателю правления кредитного кооператива, который готовит мотивированное заключение по наступившему событию и оценивает вероятность наступления и возможный объем потерь для кредитного кооператива.

13.3. Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление кредитного кооператива.

14. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 14.1. Принципами раскрытия информации об управлении рисками в кредитном кооперативе являются своевременность и достоверность сведений, предоставляемых в отчетах, предоставляемых заинтересованным лицам кредитного кооператива.
- 14.2. Вся информация, полученная в процессе управления рисками кредитного кооператива, является конфиденциальной и предоставляется должностным лицам кредитного кооператива в соответствии с их компетенцией, а также по требованию Банка России, органов государственной власти и саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, членом которой является кредитный кооператив.
- 14.3. Отчеты о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива предоставляются Председателем правления кредитного кооператива Правлению кредитного кооператива, которое доводит до участников Общего собрания членов кредитного кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива, в т.ч. информацию о выявленных рисках в кредитном кооперативе за отчетный период, финансовых и иных потерях, связанных с наступлением риск-событий, и достаточности ресурсов для поддержания системы управления рисками на необходимом уровне.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 15.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся вопросов управления рисками в кредитном кооперативе, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Правлением кредитного кооператива.

**Реестр рисков
кредитного потребительского кооператива « _____ »**

| Идентификатор опасного события | Наименование и описание опасного события | Ответственный менеджер по риску | Последствия опасного события (I) | Вероятность опасного события (L) | Оценка риска (I x L) | Мероприятия по обработке риска | Срок выполнения мероприятий по обработке риска | | Примечания |
|--|--|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|--|-------|------------|
| | | | | | | | план | факт. | |
| Стратегический риск кредитного кооператива (СТ) | | | | | | | | | |
| СТ_1 | | | | | | | | | |
| СТ_2 | | | | | | | | | |
| СТ_n | | | | | | | | | |
| Репутационный риск кредитного кооператива (РП) | | | | | | | | | |
| РП_1 | | | | | | | | | |
| РП_2 | | | | | | | | | |
| РП_n | | | | | | | | | |
| Операционный риск кредитного кооператива (ОП) | | | | | | | | | |
| ОП_1 | | | | | | | | | |
| ОП_2 | | | | | | | | | |
| ОП_n | | | | | | | | | |
| Кредитный риск кредитного кооператива (КР) | | | | | | | | | |
| КР_1 | | | | | | | | | |
| КР_2 | | | | | | | | | |
| КР_n | | | | | | | | | |
| Рыночный риск кредитного кооператива (РР) | | | | | | | | | |
| РР_1 | | | | | | | | | |
| РР_2 | | | | | | | | | |
| РР_n | | | | | | | | | |
| Риск ликвидности кредитного кооператива (ЛИ) | | | | | | | | | |
| ЛИ_1 | | | | | | | | | |
| ЛИ_2 | | | | | | | | | |
| ЛИ_n | | | | | | | | | |

Карта выявленного риска

| | | |
|----|--------------------------------|--|
| 1. | Описание рискового события | |
| 2. | Дата события | |
| 3. | Вид риска | |
| 4. | Место выявления | |
| 5. | Дата и время выявления | |
| 6. | Действия по устранению риска | |
| 7. | Информация об устранении риска | |

Владелец риска: _____ **ФИО**

« _____ » _____ **201**__ г.

**Журнал учета опасных событий (рисков),
выявленных кредитным потребительским кооперативом «_____»**

| Номер записи | Дата события | Вид риска | Идентификатор опасного события | Кто выявил | Место выявления | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки (руб.) |
|--------------|--------------|-----------|--------------------------------|------------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------|
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

**Контрольный лист оценки
репутационного риска кредитного потребительского кооператива « _____ »**

| № п/п | События | да /нет |
|-------|--|-------------------------|
| 1 | Наличие жалоб, претензий и судебных исков к кредитному кооперативу со стороны членов кредитного кооператива (пайщиков) | нет |
| 2 | Наличие жалоб, претензий и судебных исков к кредитному кооперативу со стороны контрагентов | нет |
| 3 | Применение мер воздействия (штрафов, предписаний и т.д.) со стороны органов регулирования и надзора | нет |
| 4 | Применение к кредитному кооперативу штрафных санкций со стороны контрагентов | нет |
| 5 | Нарушение кредитным кооперативом устава и внутренних нормативных документов | нет |
| 6 | Наличие признаков возможного вовлечения кредитного кооператива или его сотрудников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма | нет |
| 7 | Наличие фактов конфликтов между органами управления и контроля кредитного кооператива | нет |
| 8 | Наличие фактов конфликтов между сотрудниками кредитного кооператива | нет |
| 9 | Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе, его сотрудниках, лицах, входящих в органы управления, аффилированных лицах в СМИ, Интернете | нет |
| 10 | Факты утраты активов кредитным кооперативом | нет |
| 11 | Наличие фактов нарушения кредитным кооперативом договорных обязательств | нет |
| 12 | Наличие фактов нарушения корпоративной этики, правил и обычаев делового оборота | нет |
| 13 | Наличие фактов разглашения сотрудниками коммерческой и иной тайны, разглашения сведений, которые стали известны в силу исполнения своих служебных обязанностей | нет |
| 14 | Повышенный уровень других рисков: кредитного, операционного, потери ликвидности | нет |
| 15 | Ухудшение финансового состояния кредитного кооператива | нет |
| да | | Значений "да" 0 |
| нет | | Значений "нет" 15 |
| | | "К" 0% |
| | | Репутационный риск: 10% |

**Контрольный лист оценки
операционных рисков кредитного потребительского кооператива « _____ »**

| № п/п | Показатель | Последствия опасного события (I) | Вероятность опасного события (L) | Оценка риска (I x L) | Мероприятия по обработке риска (KM) |
|-----------|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 1. | Риски процессов | | | | |
| | 1.1. | | | | |
| | 1.2. | | | | |
| | 1.n | | | | |
| 2. | Риски персонала | | | | |
| | 2.1. | | | | |
| | 2.2. | | | | |
| | 2.n | | | | |
| 3. | Технологические (IT) риски | | | | |
| | 3.1. | | | | |
| | 3.2. | | | | |
| | 3.n | | | | |
| 4. | Риски мошенничества | | | | |
| | 4.1. | | | | |
| | 4.2. | | | | |
| | 4.n | | | | |
| 5. | Имущественные риски и риски форс-мажора | | | | |
| | 5.1. | | | | |
| | 5.2. | | | | |
| | 5.n | | | | |