

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления кредитного
потребительского кооператива «Народные
сбережения»

Протокол № 44/1 от «09» июня 2018 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Народные сбережения»**

г. Тула

2018 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ	3
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КООПЕРАТИВЕ	4
4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА	5
5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
6. ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КООПЕРАТИВОМ	9
7. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА	12
8. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА	13
9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА	15
10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА	18
11. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА.....	20
12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КООПЕРАТИВА	20
13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.....	22
14. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ.....	23
15. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА.....	23
16. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ	24
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
Приложение №1. Реестр рисков.....	25
Приложение №2. Карта выявленного риска	29
Приложение №3. Журнал учета опасных событий (рисков)	30
Приложение №4. Контрольный лист оценки репутационного риска	31
Приложение №5. Контрольный лист оценки операционных рисков.....	32

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 «_____» (далее - **Кооператив**).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и устанавливает порядок организации и осуществления управления рисками Кооператива посредством организации системы управления рисками Кооператива.

1.3. **Система управления рисками** Кооператива представляет собой совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.

1.4. Система управления рисками включает мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности 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;

1.4.7. риск по Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (далее – риск в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ

2.1. **Риск** – следствие влияния фактора неопределенности на достижение 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 Кооператива.

2.6. **Владелец риска** – должностное лицо 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 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 Кооператива.

2.13. **Реагирование на риск** – процесс принятия решения о работе с риском 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 Кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами Кооператива.

2.15. **Приемлемый риск** – уровень риска, который 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 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 Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.

2.19. **Субъекты системы управления рисками** – органы Кооператива и владельцы риска.

2.20. **Риск-культура** - совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков Кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками Кооператива и лицами, назначенными в органы управления Кооператива.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КООПЕРАТИВЕ

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

2.22. Цель системы управления рисками Кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:

2.22.1. Регламентация вопросов управления рисками Кооператива;

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

2.22.3. Интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;

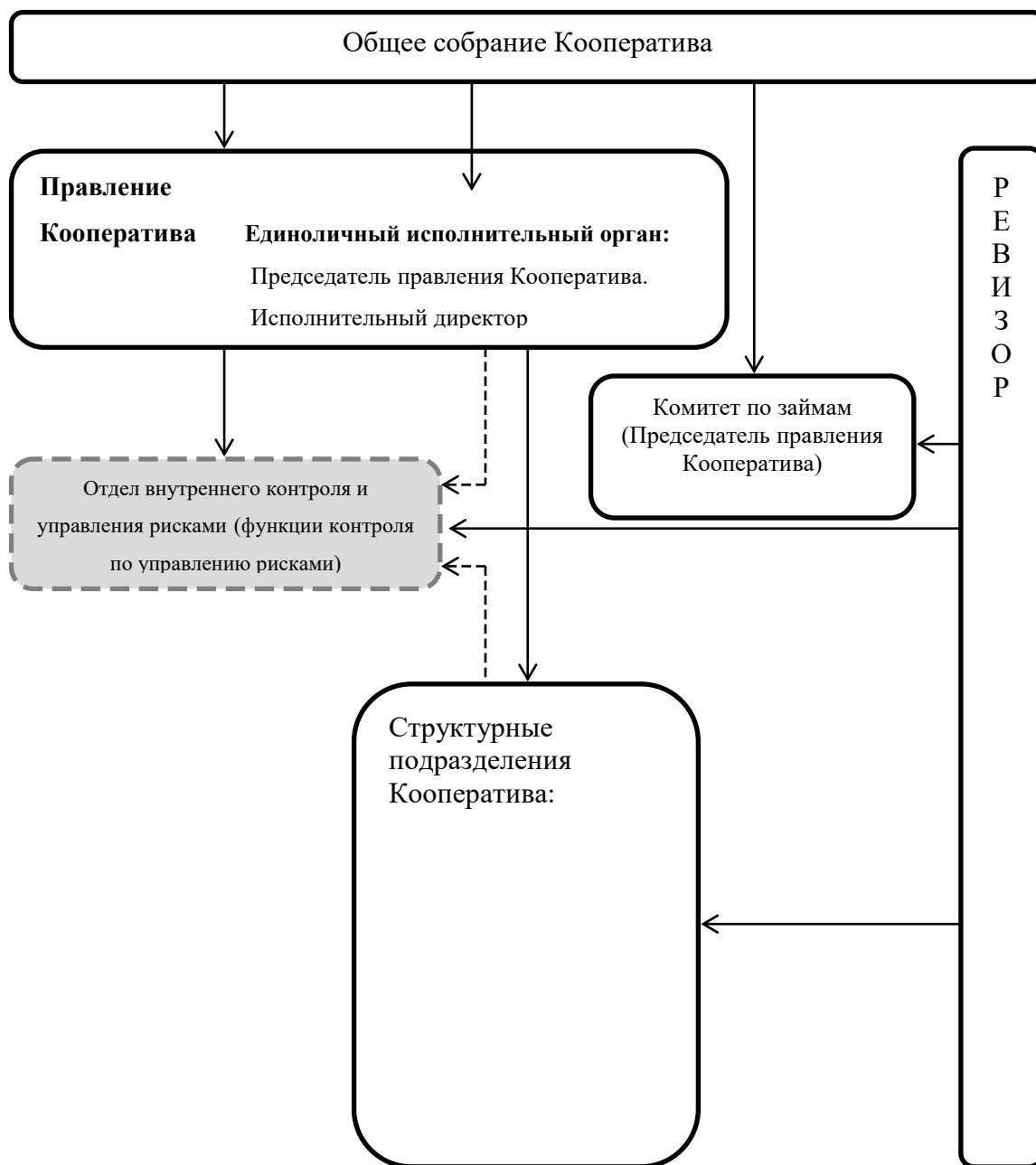
2.22.4. Вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;

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

2.22.6. Развитие риск-культуры в Кооперативе.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

2.23. В организационную структуру системы управления рисками Кооператива входят органы Кооператива и сотрудники Кооператива, являющиеся владельцами рисков:



2.24. Полномочия органов Кооператива и сотрудников Кооператива, являющихся владельцами рисков:

2.24.1. Общее собрание членов Кооператива (пайщиков):

- утверждает Устав и внутренние нормативные документы Кооператива, определяющие направления развития Кооператива, соответствующие среде, в которой осуществляет свою деятельность Кооператив, в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 N 190-ФЗ;
- утверждает смету доходов и расходов на содержание Кооператива с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
- рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива.

2.24.2. Правление Кооператива:

- осуществляет общее руководство деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 N 190-ФЗ;
- рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с Уставом Кооператива;
- утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;
- определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа Кооператива;
- рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
- доводит до общего собрания членов Кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива;
- содействуют развитию риск-культуры в Кооперативе.

2.24.3. Комитет по займам Кооператива:

- принимает решение о предоставлении займов в соответствии с требованиями, определенными в Положении о предоставлении займов Кооператива исходя из оценки платежеспособности заемщика – члена Кооператива или членов Кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

2.24.4. Исполнительный директор Кооператива:

- обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления Кооператива в области управления рисками;
- распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками Кооператива;
- обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников Кооператива в целях управления рисками;
- организует обучение работников Кооператива по вопросам управления рисками;
- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;

- обеспечивает ведение реестра рисков;
- осуществляет мониторинг рисков;
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

2.24.5. Контрольно-ревизионный орган Кооператива:

- осуществляет контроль за деятельностью Кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива;
- созывает общее собрание членов Кооператива (пайщиков) в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива.

2.24.6. Структурные подразделения и (или) работники Кооператива (владельцы рисков):

- Осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) Кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными внутренними нормативными и иными документами Кооператива;
- Информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

2.24.7. Отдел внутреннего контроля и управления рисками:

- разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
- обеспечивает ведение реестра рисков;
- осуществляет мониторинг рисков;
- обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в Кооперативе;
- не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению Кооператива.

4.2.7.1. В состав Отдела внутреннего контроля и управления рисками входят по должности:

- Исполнительный директор Кооператива в части своей компетенции, связанной с управлением рисками;
- Главный бухгалтер Кооператива в части своей компетенции, связанной с управлением рисками.

4.2.7.2. Персональный состав Отдела внутреннего контроля и управления рисками утверждается решением Правления Кооператива.

2.25. Взаимодействие органов управления и сотрудников 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 Кооператива и должностных инструкциях сотрудников Кооператива.

ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.26. Кооператив организует систему управления рисками 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 отчетов о состоянии системы управления рисками.

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

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

2.29. Система управления рисками 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.

2.30. При реагировании на риск Кооператив выбирает прием или совокупность приёмов работы с риском:

2.30.1. **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;

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

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

2.30.4. **финансирование риска** - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и Уставом Кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов;

2.30.5. **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.

2.31. В целях эффективного функционирования системы управления рисками Кооператива, должностные лица Кооператива не реже одного раза в год обязаны осуществлять ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива.

2.32. Должностные лица Кооператива, ответственные за управление рисками в Кооперативе фиксируют и оформляют свои решения, связанные с принятием рисков, а также по иным вопросам, связанных с управлением рисками в соответствии с правилами документооборота, утвержденного в Кооперативе.

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

ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КООПЕРАТИВОМ

2.34. Кооператив использует упрощенные методы идентификации и оценки риска, определенные в «Р 50.1.084-2012. Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по созданию реестра риска организации», утвержденных Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст.

2.35. В целях идентификации и оценки рисков, Кооператив применяет следующие методы:

2.35.1. **Контрольные листы** - форма идентификации риска, который позволяет представить пользователю перечень источников неопределенности, которые необходимо рассмотреть, используя ранее разработанный Перечень опасных событий (рисков).

2.35.2. **Предварительный анализ опасностей** - индуктивный метод анализа, цель которого состоит в идентификации опасности, опасных ситуаций и событий, которые могут нанести вред деятельности, оборудованию или системам Кооператива.

2.35.3. **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».

2.35.4. **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.

2.36. Должностные лица Кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить **Карту риска** (Приложение №2) и направить ее Председателю правления Кооператива.

2.37. Председатель правления Кооператива в целях обеспечения фиксации рисков ведет **Журнал выявленных опасных событий (рисков)** (Приложение №3), присваивая новым опасным событиям уникальные коды (*префикс, номер по порядку нарастающим итогом*):

2.37.1. Для рисков, относящихся к группе «стратегический риск» - **СТ_n**;

2.37.2. Для рисков, относящихся к группе репутационный риск - **РП_n**;

2.37.3. Для рисков, относящихся к группе операционный риск - **ОП_n**;

2.37.4. Для рисков, относящихся к группе кредитный риск - **КР_n**;

2.37.5. Для рисков, относящихся к группе рыночный риск - **РР_n**;

2.37.6. Для рисков, относящихся к группе риск ликвидности - **ЛИ_n**.

2.37.7. Для рисков, относящихся к группе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - **РЗ_n**.

2.38. Качественная оценка вероятности наступления опасного события (**I**) определяется Кооперативом исходя из имеющихся данных (экспертной оценки) по

каждому событию. Расчет качественной оценки вероятности происходит следующим образом:

2.38.1. Соотношение фактического количества зачтенных ошибок к общему количеству зачтенных ошибок за прошедший месяц. Расчет происходит в процентном соотношении и отражается в столбце «Оценка вероятности - % (ко всем ошибкам)» Реестра рисков, указанного в Приложении № 1 к настоящему Положению;

2.38.2. Соотношение фактического количества зачтенных ошибок к количеству зачтенных ошибок внутри вида риска за прошедший месяц. Расчет происходит в процентном соотношении и отражается в столбце «Оценка вероятности - % (к ошибкам внутри вида риска)» Реестра рисков, указанного в Приложении № 1 к настоящему Положению;

2.38.3. Качественная оценка вероятности (в баллах) рассчитывается от оценки вероятности (в процентах) к общему количеству зачтенных ошибок. Отражается в столбце «Оценка вероятности - Баллы» Реестра рисков, указанного в Приложении № 1 к настоящему Положению.

Таблица №1. Расчет оценки вероятности

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

Таблица № 1.1 Оценка вероятности из Реестра рисков:

Оценка вероятности (автоматически)		
% (ко всем ошибкам)	% (к ошибкам внутри вида риска)	Баллы (от 1 до 5)
0,0 %	0,0%	

2.39. В зависимости от области воздействия опасного события, Кооператив оценивает последствия опасного события при существующих средствах контроля, методах управления и мероприятиях по снижению риска.

2.39.1. Расчет качественной оценки вероятности определяется исходя из значимости последствий. Рассчитывается в баллах в зависимости от описания последствия (Таблица № 2.1). Отдельно рассчитываются объекты воздействия опасного события (потери / убытки) для последствий финансового характера (Таблица № 2).

Таблица № 2 Расчет качественной оценки последствий финансового характера

Описание последствий	Объекты воздействия опасного события (потери / убытки) для последствий финансового характера	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 Кооператива	5

Таблица № 2.1 Расчет качественной оценки последствий нефинансового характера

Последствия нефинансового характера (вручную)	
Описание (малозначительные, умеренные, небольшие, значительные, катастрофические)	Баллы (от 1 до 5)
Малозначительные последствия	1
Небольшие последствия	2
Умеренные последствия	3
Значительные последствия	4
Катастрофические последствия	5

2.40. В целях оценки значимости риска, Кооператив сопоставляет оценку вероятности наступления опасного события (**L**) и оценку последствий опасного события (**I**). Риск (**R**) рассчитывается в баллах как произведение последствий (**I**) на вероятность (**R**):

$$R = I \times L$$

2.41. Полученные результаты Кооператив заносит в матрицу риска, которая используется, как основа для идентификации приемлемого и неприемлемого риска.

Таблица №3. Матрица риска

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

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

2.43. Расчет оценки риска происходит следующим образом:

2.43.1. Если присваивается риску оценка в баллах от 0 до 8, то риск является незначительным, соответственно светофор в Реестре рисков окрашивается в зеленый цвет;

2.43.2. Если присваивается риску оценка в баллах от 9 до 16, то риск является контролируемым, соответственно светофор в Реестре рисков окрашивается в желтый цвет;

2.43.3. Если присваивается риску оценка в баллах от 17 до 25, то риск является серьезным, соответственно светофор в Реестре рисков окрашивается в красный цвет.

2.44. В зависимости от того, какая присваивается оценке риску, автоматически в Реестре риска появляются действия, которые необходимо предпринять для устранения или снижения оценки риска.

Таблица №4 Расчет оценки рисков

Оценка риска (таблица №3)	Предпринимаемые действия
Незначительный риск (0-8)	Риск отсутствует, действия Кооперативом не предпринимаются
Контролируемый риск (9-16)	Средний риск, Кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (17-25)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска /отказ от принятия риска

Таблица № 4.1. Светофор в Реестре рисков

Оценка риска	
Светофор (красный, желтый, зеленый)	Предпринимаемые действия
Контролируемый риск	Средний риск, кооперативом предпринимаются действия с учётом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьёзный риск	Очень высокий риску, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска\отказ от принятия риска
Незначительный риск	Риск отсутствует, действия Кооперативом не предпринимаются

УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА

2.45. **Стратегический риск (СТ)** - риск недостижения Кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития Кооператива, или несвоевременного принятия таких решений.

2.46. **Целью управления** стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Кооперативом риска на уровне, определенном Кооперативом в соответствии со стратегическими задачами, утверждёнными общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

2.47. **Приоритетом** в управлении стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов Кооператива в результате исключения (уменьшения) возможных убытков при расширении масштабов деятельности Кооператива.

2.48. Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:

2.48.1. ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Кооператива – некачественное стратегическое управление Кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Кооператива при расширении масштабов его деятельности;

2.48.2. неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;

2.48.3. полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Кооператива.

2.48.4. полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Кооператива.

2.49. **Владелец СТ:** Правление Кооператива.

2.50. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включённых в план развития Кооператива:

2.50.1. Рентабельность Кооператива (обособленного подразделения);

2.50.2. Другие показатели.

2.51. **Оценка (анализ) СТ:** в Реестре рисков.

2.52. **Реагирование на СТ:** В случае отклонения показателей Правление Кооператива принимает решение о внесении изменений в процессы управления Кооперативом, выделения дополнительных ресурсов (в случае обоснованной необходимости) или прекращения деятельности того или иного проекта.

2.52.1. К способам и методам контроля и минимизации стратегического риска Кооператива относятся:

2.52.2. Разработка ежегодного финансового плана Кооператива;

2.52.3. Анализ выполнения финансового плана Кооператива;

2.52.4. Оперативное принятие мер по привлечению дополнительных финансовых и материальных ресурсов с целью стабилизации работы Кооператива.

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

2.54. **Формирование отчетов об управлении СТ:** ежемесячно Председатель правления Кооператива.

УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА

2.55. **Репутационный риск (РП)** - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

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

2.57. **Приоритетом** в управлении репутационным риском является соблюдение Кооперативом требований действующего законодательства в сфере Кооперации, безусловное исполнение своих обязательств перед членами Кооператива (пайщиками) и другими контрагентами, разумная осмотрительность при организации своей деятельности и участие в жизни сообществ, связанных с деятельностью Кооператива.

2.58. Возникновение репутационного риска обусловлено следующими причинами:

2.58.1. Несоблюдение Кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой организации;

2.58.2. Недостатки в управлении другими рисками Кооператива, приведшие к невозможности своевременно исполнять свои обязательства перед членами Кооператива (пайщиками) и другими контрагентами;

2.58.3. Нарушение Кооперативом порядка урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов;

2.58.4. Недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с членами Кооператива (пайщиками);

2.58.5. Противодействие других участников рынка;

2.58.6. Опубликование негативной информации о Кооперативе или его сотрудниках и членах органов управления.

2.59. **Владелец РП:** Председатель правления Кооператива.

2.60. **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.

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

2.62. **Реагирование на РП:**

Оценка риска	Предпринимаемые действия
Незначительный риск (до 10%)	Риск отсутствует, действия Кооперативом не предпринимаются
Контролируемый риск (30% - 50%)	Средний риск, Кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (50% - 70%)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска

2.62.1. К способам и методам контроля и минимизации репутационного риска Кооператива относятся:

8.8.2.1. Контроль и анализ учета поступивших в Кооператив жалоб и обращений и применяемых мер по сути обращения;

8.8.2.2. Контроль публикаций в отношении Кооператива и кредитной кооперации России в средствах массовой информации, социальных сетях. Анализ публикаций;

8.8.2.3 Актуализация Инструкции Кооператива по порядку обращения с получателями финансовых услуг и предоставлению им информации о деятельности кооператива;

8.8.2.4. Принятие мер по «купированию» негативной информации среди членов Кооператива (пайщиков) и жителей территории, где работает Кооператив.

2.63. **Мониторинг РП:** на постоянной основе (*все лица, избранные в органы Кооператива и сотрудники Кооператива*).

2.63.1. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется Кооперативом на постоянной основе. Кооператив проводит анализ причин возникновения риска потери деловой репутации в следующем порядке:

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

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

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА

2.65. **Операционный риск (ОП)** - риск наступления негативных последствий для Кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры Кооператива, действий (бездействия) работников Кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Кооператива.

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

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

2.68. Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:

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

2.68.2. **Риски персонала** — несоответствие сотрудников характеру и масштабам деятельности Кооператива (низкая квалификация), недостаток кадров.

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

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

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

2.69. **Владелец ОП:** Все сотрудники и должностные лица Кооператива.

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

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

2.72. **Реагирование на ОП:** В целях снижения влияния на деятельность Кооператива операционных рисков, Кооператив на постоянной основе осуществляет проведение комплекса мероприятий по обработке риска (**КМ**).

Перечень контрольных мероприятий на год утверждается Председателем правления Кооператива.

Если в результате проведения мероприятий Кооперативу не удалось снизить уровень операционного риска до приемлемого, Кооператив передаёт риск, либо отказывается от риска.

2.72.1. К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области документарного оборота относятся:

9.8.1.1 Наличие пакета документов на вступление в Кооператив. Сплошная сверка комплектов документов по договорам выдачи займов, договорам передачи личных сбережений, операциям по распоряжениям (поручениям) членов Кооператива (пайщиков).

9.8.1.2 Сплошная проверка реструктурированных договоров займа (особо – наличие согласия и подписей поручителей, залогодателей на изменение условий договора займа). Проверка изменений правоустанавливающих документов членов Кооператива (пайщиков), поручителей, залогодателей на время действия договора займа.

9.8.1.3 Контроль за выходными формами в программе «1С», принятие оперативных мер в случае технического сбоя.

9.8.1.4 Недопущение «дистанционного» подписания документов и использования факсимиле (за исключением случаев, предусмотренных законодательством). Проверка соответствия фактических подписей на оформленных документах оригинальным подписям на документах, удостоверяющих личность и (или) образцам подписей.

2.72.2. К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области налично-денежного оборота относятся:

9.8.2.1 Проверка правильности оформления РКО.

9.8.2.2 Проверка выдачи и расходования подотчетных сумм. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

9.8.2.3 Проверка кассовой книги. Не допускаются подтирки и исправления в кассовых ордерах.

9.8.2.4 Проверка работы детекторов банкнот. Контроль порядка мероприятий при выявлении фальшивых денег.

9.8.2.5 Проверка лимита остатка наличных денежных средств в кассе. В случае превышения необходимо сдать денежные средства в банк.

9.8.2.6 Сверка остатка наличных денежных средств в кассе с данными учета по кассовой книге.

9.8.2.7 Запрет на хранение в кассе личных денежных средств сотрудников Кооператива.

9.8.2.8 Выполнение мероприятий по техническому укреплению касс, обеспечение сейфовым оборудованием.

2.72.3. К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в связи с техническими сбоями, контролем доступа, вирусными атаками, поломками техники, хищения и присвоения имущества относятся:

9.8.3.1 Контроль наличия ежедневной копии базы данных, контроль наличия ежемесячного архива общих данных, контроль ежедневной отправки базы данных.

9.8.3.2 Контроль использования компьютерной техники.

9.8.3.3 Контроль своевременного обновления базы данных антивирусных программ.

9.8.3.4 Контроль наличия запасного оборудования, хранения баз данных, распределения доступа к базе данных.

9.8.3.5 Контроль изменения пароля и мест хранения е-токенов и флеш-памяти. Контроль хранения печатей по видам деятельности.

9.8.3.6 Контроль системы видеонаблюдения (сверка порядка видеозаписи по дням в архиве). Контроль хранения ключей от офиса, а также ключей от сейфов у менеджеров-кассиров.

9.8.3.7 Наличие и соответствие номенклатуре закупки материально-технической базы.

2.72.4. К способам и методам контроля и минимизации операционного риска Кооператива в области злоупотребления руководством относятся:

9.8.4.1 Сплошной контроль выданных займов.

9.8.4.2 Проверка исполнения требований Устава Кооператива и внутренних положений Кооператива.

9.8.4.3 Сверка установленных лимитов на одного заемщика, контроль конфликта интересов по сотрудникам Кооператива.

9.8.4.4 Контрольный расчет уплаченных сумм по предоставленным и полученным займам, полученным сбережениям.

9.8.4.5 Контроль наличия персональных дел по должникам.

9.8.4.6 Тестирование работников на профессиональную пригодность.

9.8.4.7 Контроль крупных приобретений всех сотрудников Кооператива, Председателя правления Кооператива и Исполнительного директора Кооператива, а также соответствие расходов текущему уровню доходов.

9.8.4.8 Сплошной контроль «при любом событии». Сплошной контроль операций по крупным займам и сбережениям при увольнении без «ясных» причин менеджера-кассира, или поступления запроса на увеличение лимита операций или остатка наличных денежных средств по кассе, или «продавливание» крупного займа при отказе в выдаче займа в головном офисе. Отстранение от работы всего персонала офиса. Подтверждение получения займов выборочно по нескольким заемщикам.

2.73. Мониторинг ОП:

2.73.1. Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется Кооперативом на постоянной основе. Кооператив проводит анализ причин возникновения операционного риска и в следующем порядке:

- Сотрудники Кооператива и лица, избранные в органы Кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки операционного риска Председателю правления Кооператива;

- полученные данные Председатель правления Кооператива использует для аналитического учета в отчетах Кооператива;

- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в Кооперативе.

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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА

2.75. **Кредитный риск (КР)** - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.

2.76. **Целью управления** кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери от предоставления займов.

2.77. **Приоритетом** в управлении кредитным риском является получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска в целях обеспечения реализации программ финансовой взаимопомощи Кооператива и обеспечения формирования фондов для дальнейшего развития организации при соблюдении приемлемого уровня кредитного риска.

2.78. Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:

2.78.1. 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.

2.78.2. На уровне портфеля займов Кооператива:

- чрезмерная концентрация займов у одного лица или в группе аффилированных лиц;

- чрезмерная концентрация займов в группе экономики (отрасли, вида займов).

2.79. **Владелец КР:** должностные лица Кооператива, производящие оценку заёмщика, Председатель Кооператива.

2.80. **Идентификация КР:** Осуществляется должностными лицами Кооператива, при оценке заёмщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при осуществлении контроля за исполнением заёмщиками своих обязательств перед Кооперативом.

2.81. **Реагирование на КР:** Осуществляется должностными лицами Кооператива при оценке заёмщиков и в процессе исполнения ими обязательств перед Кооперативом:

	Оценка риска	Отдельная ссуда	Портфель займов
Предоставле ние займа	Незначительный риск (значение показателя)		
	Контролируемый риск (значение показателя)		
	Серьезный риск (значение показателя)		

Контроль исполнения обязательств	Незначительный риск (значение показателя)		
	Контролируемый риск (значение показателя)		
	Серьезный риск (значение показателя)		

К способам и методам контроля и минимизации кредитного риска Кооператива относятся:

2.81.1. Формирование комплекса документов и положений, регламентирующих рассмотрение заявок пайщиков, выдачу займов, работу по сопровождению займов и по взысканию просроченной задолженности, в том числе Положения о порядке предоставления займов Кооператива, договоров займа, Стандарта общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива;

2.81.2. Сплошной последующий контроль соблюдения требований оформления займов в головном офисе и обособленных подразделениях Кооператива;

2.81.3. Рассмотрение проблемной задолженности по выданным займам;

2.81.4. Анализ текущей ситуации по состоянию портфеля выданных займов и наличию просроченной задолженности;

2.81.5. Установление границы по сумме выдаваемых займов, необходимость обременения и регистрации недвижимого имущества и контроль за их соблюдением в разрезе сплошной проверки каждого займа;

2.81.6. Определение порядка работы Кооператива при невозможности работы головного офиса или любого обособленного подразделения Кооператива (форс-мажорные обстоятельства).

2.82. Мониторинг КР:

2.82.1. **На уровне отдельных ссуд** осуществляется посредством выявления риск-событий и инвентаризации задолженности по займам по состоянию на последнее число квартала, которая осуществляется 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».

2.82.2. **На уровне портфеля займов** осуществляется посредством контроля за соблюдением Кооперативом следующих финансовых нормативов:

10.8.2.1. Финансового норматива, соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену Кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам Кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов 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».

10.8.2.2. Финансового норматива соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативу второго уровня, и части пассивов Кооператива, включающей паевой фонд Кооператива и привлеченные денежные средства 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».

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

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КООПЕРАТИВА

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

2.85. В случае отсутствия вложений активов Кооператива в ценные бумаги и валютные ценности, Кооператив не осуществляет управление рыночным риском.

2.86. **Целью управления** рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Кооперативом риска на уровне, определенном Кооперативом в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Кооператива в финансовые инструменты и иностранную валюту.

2.87. **Приоритетом** в управлении рыночным риском является.

2.88. Возникновение рыночного риска обусловлено:

2.88.1. Внутренними причинами:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых активов и инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых активов и инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

2.88.2. 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.

2.89. **Владелец РР:** Председатель правления Кооператива.

2.90. **Идентификация РР:** Осуществляется Председателем Кооператива на этапе покупки/реализации финансовых активов и инструментов и в ходе владения ими Кооперативом.

2.91. **Реагирование на РР:** *Кооперативом не применяется*

2.92. **Мониторинг РР:** *Кооперативом не применяется*

2.93. **Формирование отчетов об управлении РР:** ежегодно (*Председатель правления Кооператива*).

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КООПЕРАТИВА

2.94. **Риск ликвидности (ЛИ)** - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

2.95. **Целью управления** риском ликвидности является обеспечение своевременного исполнения обязательств Кооперативом и удовлетворение спроса членов Кооператива на займы, поддержка репутации Кооператива, как надежного финансового института.

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

2.97. Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью структуры баланса Кооператива вследствие принятия должностными лицами Кооператива неверных управленческих решений.

2.97.1. 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.

2.97.2. К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

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

2.98. **Владелец ЛИ:** Председатель правления Кооператива.

2.99. **Идентификация ЛИ:** Осуществляется Председателем правления Кооператива посредством анализа имеющихся данных:

2.99.1. значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);

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

2.99.3. прогноза потоков денежных средств.

2.100. **Реагирование на ЛИ:**

	Оценка риска	Мероприятия
Значение коэффициента ов ликвидности	Незначительный риск (значение показателя)	
	Контролируемый риск (значение показателя)	
	Серьезный риск (значение показателя)	
Разрыва в сроках погашения требований и обязательств	Незначительный риск (значение показателя)	
	Контролируемый риск (значение показателя)	
	Серьезный риск (значение показателя)	
Прогноз потока денежных средств	Незначительный риск (значение показателя)	
	Контролируемый риск (значение показателя)	
	Серьезный риск (значение показателя)	

К способам и методам контроля и минимизации риска ликвидности Кооператива относятся:

2.100.1. Анализ остатков на расчетах и кассах кооператива;

2.100.2. Анализ ожидаемых поступлений;

2.100.3. Анализ соблюдения Кооперативом установленных параметров привлечения денежных средств, согласно Положению о порядке и условиях привлечения денежных средств членов Кооператива;

2.100.4. Анализ соблюдения Кооперативом установленных параметров выдач займов, согласно Положению о порядке предоставления займов в Кооперативе;

2.100.5. Мониторинг состояния рыночных ставок участников финансового рынка по займам и сбережениям;

2.100.6. Оперативный мониторинг действующего налогового действующего налогового законодательства, других законодательных актов, определяющих прочие сборы и отчисления;

2.100.7. Внесение по необходимости оперативных предложений по изменению налогового режима.

2.101. **Мониторинг ЛИ:** Осуществляется Кооперативом на основании:

2.101.1. Расчета значения финансового норматива соотношения суммы денежных требований Кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств 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».

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

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

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

3.1. Риск в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (**РЗ**) - риск недостижения Кооперативом целей своей деятельности вследствие выявления риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск клиента), а также по определению риска вовлеченности Кооператива и его сотрудников в использование услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - риск использования услуг Кооператива в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

3.2. **Целью управления** риском в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является поддержание принимаемого на себя Кооперативом риска на уровне, определенном Кооперативом в соответствии Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3. **Владелец РЗ:** Ответственное лицо в соответствии с Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.4. **Идентификация РЗ:** Выявление показателя(ей) риска в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.5. **Оценка (анализ) РЗ:** в Реестре рисков, а также в соответствии с Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6. **Реагирование на РЗ:** В случае выявления риска в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предпринимаются действия в соответствии с Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.7. **Мониторинг РЗ:** в соответствии с Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.8. **Формирование отчетов об управлении РЗ:** в соответствии с Правилами внутреннего контроля Кооператива в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

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

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

3.11. Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление Кооператива.

ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА

3.12. Принципами раскрытия информации об управлении рисками в Кооперативе являются своевременность и достоверность сведений в отчетах, предоставляемых заинтересованным лицам Кооператива.

3.13. Вся информация, полученная в процессе управления рисками Кооператива, является конфиденциальной и предоставляется должностным лицам Кооператива в соответствии с их компетенцией, а также по требованию Банка России, органов государственной власти и саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, членом которой является Кооператив.

3.14. Отчеты о состоянии системы управления рисками Кооператива предоставляются Председателем правления Кооператива Правлению Кооператива, которое доводит до участников Общего собрания членов Кооператива информацию о состоянии системы управления рисками Кооператива, в т.ч. информацию о выявленных рисках в Кооперативе за отчетный период, финансовых и иных потерях, связанных с

наступлением риск-событий, и достаточности ресурсов для поддержания системы управления рисками на необходимом уровне.

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА РИСКОВ

- 3.15. Реестр рисков ведет Исполнительный директор Кооператива.
- 3.16. Реестр рисков включает в себя:
 - 3.16.1. классификацию рисков по видам;
 - 3.16.2. определение подраздела вида риска;
 - 3.16.3. категорию ошибки, ее код и наименование;
 - 3.16.4. определение оценки вероятности в процентах и в баллах;
 - 3.16.5. определение последствий;
 - 3.16.6. матрицу риска;
 - 3.16.7. оценку рисков;
 - 3.16.8. виды и периодичность проверок;
 - 3.16.9. постановку задач.
- 3.17. Исполнительный директор Кооператива осуществляет ежемесячный анализ контрольных мероприятий за соблюдением результатов показателей рисков, представляет его Председателю правления Кооператива, Правлению Кооператива, Отделу внутреннего контроля и управления рисками для принятия актуальных и своевременных мер по устранению и минимизации рисков.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.18. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся вопросов управления рисками в Кооперативе, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Правлением Кооператива.
- 3.19. Настоящее Положение вступает в силу «___» _____ 2018 года.
- 3.20. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Уставом Кооператива, они утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

Приложение №1

Реестр рисков Кооператива «_____»

№	Вид риска	Подраздел вида риска	Категория ошибки	Код ошибки	Наименование ошибки	Оценка вероятности (автоматически)			Последствия (вручную)		Матрица риска	Оценка риска	
						% (ко всем ошибкам)	% (к ошибкам внутри вида риска)	Баллы (от 1 до 5)	Описание (малозначительные, умеренные, небольшие, значительные, катастрофические)	Баллы		Светофор (красный цвет, желтый, зеленый)	Предпринимаемые действия (автоматически)
1	Стратегический риск (СТ)												
2	Репутационный риск (РП)												
3	Операционный риск (ОП)	Риски процессов, риски персонала, технологические (ИТ) риски, риски мошенничества, имущественные риски и риски форс-мажора	Ошибки в РКО Ошибки в ПКО Ошибки в договоре займа Ошибки в заявлении о предоставлении займа Ошибки в расчетном листе Ошибки в графике										

			<p>платежей</p> <p>Ошибки в анкете пайщика</p> <p>Ошибки в свидетельстве пайщика, правах и обязанностях</p> <p>Ошибки в листе проверки</p> <p>Ошибки в согласии на обработку персональных данных и использование фотоизображения, на НБКИ</p> <p>Ошибки в кассе</p> <p>Ошибки по работе с должниками</p> <p>Ошибки в фин.отчете</p> <p>Иное</p>										
4	Кредитный риск (КР)												
5	Рыночный риск (РР)												

6	Риск ликвидности (ЛИ)												
7	Риск в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (РЗ)												

№	Количество ошибок (вручную)		Код задачи	Наименование задачи	Вид проверки (сплошная/контрольная)	Периодичность (ежедневная, еженедельная, ежемесячная, ежегодная)	Источник постановки задачи (CRM/воронка; регулярная; бизнес-процесс (ознакомление, тех.поддержка))	Роли сотрудников в задачах		
	Плановое	Фактическое (общее/зачтено)						Ответственный	Постановщик	Наличие контроля
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										

№	Роли в задачах при отсутствии сотрудника (отпуск, отгул, отпуск по уходу за ребенком и т.д.)			Учет времени в задачах (да/нет)	Комментарий к задаче (да/нет)
	Ответствен ный	Постановщик	Наличие контроля		
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

Приложение №2
Карта выявленного риска

1.	Описание рисковог 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.

Приложение №3

Журнал учета опасных событий (рисков)

выявленных Кооперативом «_____»

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

Приложение №4
Контрольный лист оценки
репутационного риска Кооператива « _____ »

№ п/п	События	да /нет
1	Наличие жалоб, претензий и судебных исков к Кооперативу со стороны членов Кооператива (пайщиков)	нет
2	Наличие жалоб, претензий и судебных исков к Кооперативу со стороны контрагентов	нет
3	Применение мер воздействия (штрафов, предписаний и т.д.) со стороны органов регулирования и надзора	нет
4	Применение к Кооперативу штрафных санкций со стороны контрагентов	нет
5	Нарушение Кооперативом устава и внутренних нормативных документов	нет
6	Наличие признаков возможного вовлечения 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 Кооператива	нет
8	Наличие фактов конфликтов между сотрудниками Кооператива	нет
9	Опубликование негативной информации о Кооперативе, его сотрудниках, лицах, входящих в органы управления, аффилированных лицах в СМИ, Интернете	нет
10	Факты утраты активов Кооперативом	нет
11	Наличие фактов нарушения 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 Кооператива	нет
Значений "да"		0
Значений "нет"		15
"К"		0%
Репутационный риск:		10%

Приложение №5
Контрольный лист оценки
операционных рисков 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				

