|  |  |
| --- | --- |
| ё | УТВЕРЖДЕНО:Решением Общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский капитал»Протокол №1 от «31» мая 2021г. |

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ**

**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН**

**«СИБИРСКИЙ КАПИТАЛ»»**

г. Междуреченск

2021 г.

**Оглавление**

[ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 3](#_Toc87361870)

[ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ. 3](#_Toc87361871)

[ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ 5](#_Toc87361872)

[ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 6](#_Toc87361873)

[ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 9](#_Toc87361874)

[ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ 10](#_Toc87361875)

[УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 13](#_Toc87361876)

[УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 15](#_Toc87361877)

[УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 17](#_Toc87361878)

[УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 20](#_Toc87361879)

[УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 23](#_Toc87361880)

[УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА 24](#_Toc87361881)

[ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ 26](#_Toc87361882)

[ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА. 26](#_Toc87361883)

[ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 27](#_Toc87361884)

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

* 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 граждан «Сибирский капитал» (далее **-** **Кредитный кооператив**).
	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.
	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.
	4. Система управления рисками включает мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности кредитного кооператива:
		1. стратегический риск;
		2. репутационный риск;
		3. операционный риск;
		4. кредитный риск;
		5. рыночный риск;
		6. риск ликвидности.

# ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.

* 1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение кредитным кооперативом поставленных целей.
	2. **Неопределенность** - состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.
	3. **Элементы риска** - источники риска, риск-события, их причины и возможные последствия.
	4. **Управление риском** - меры, направленные на изменение риска;
	5. **Источник риска** - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска кредитного кооператива.
	6. **Владелец риска** – должностное лицо кредитного кооператива, имеющее ответственность и полномочия по управлению риском.
	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.
	8. **Оценка риска** - процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска.
	9. **Идентификация риска** – это процесс определения, составления перечня и описания элементов риска.
	10. **Анализ риска** – это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.
	11. **Сравнительная оценка риска** - процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска.
	12. **Критерий риска** - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для кредитного кооператива.
	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.
	14. **Уровень риска** - величина риска кредитного кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
	15. **Приемлемый риск** – уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.
	16. **Матрица риска** - инструмент классификации и представления риска путем ранжирования последствий событий и правдоподобности/вероятности их наступления.
	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.
	18. **Объекты системы управления рисками** - внутренние процессы кредитного кооператива, материальные или нематериальные активы кредитного кооператива, подверженные риску.
	19. **Субъекты системы управления рисками** – органы кредитного потребительского кооператива и владельцы риска
	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.

# ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ

* 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.
	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.

# ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

**Схема №1**



* 1. Полномочия органов кредитного кооператива и сотрудников кредитного кооператива, являющихся владельцами рисков:
		1. **Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):**
			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;
			2. Утверждает смету доходов и расходов на содержание кредитного кооператива с учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;
			3. Рассматривает информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива.
		2. **Правление кредитного кооператива:**
			1. Осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона № 190-ФЗ;
			2. Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в соответствии с уставом кредитного кооператива;
			3. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;
			4. Определяет допустимые уровни потерь (лимитов) по всем выявленным рискам кредитного кооператива на основании предложений единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;
			5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;
			6. Доводит до общего собрания членов кооператива (пайщиков) информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива;
			7. Содействуют развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.
		3. **Комитет по займам кредитного кооператива:**
			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. **Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:**
			1. Обеспечивает исполнение решений Общего собрания и Правления кредитного кооператива в области управления рисками;
			2. Распределяет полномочия в области управления рисками между структурными подразделениями и (или) работниками кредитного кооператива;
			3. Обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и (или) работников кредитного кооператива в целях управления рисками;
			4. Организует обучение работников кредитного кооператива по вопросам управления рисками;
			5. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
			6. Обеспечивает ведение реестра рисков;
			7. Осуществляет мониторинг рисков;
			8. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками;
			9. Не реже одного раза в год готовит отчет о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива.
		5. **Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:**
			1. Осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива;
			2. Созывает общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива.
		6. **Структурные подразделения и (или) работники кредитного кооператива (владельцы рисков):**
			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;
			2. Информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.
	2. 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.

# ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

* 1. Кредитный кооператив организует систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе обеспечивает выполнение цикла следующих ключевых процессов:
* Идентификация рисков (**И**);
* Оценка (анализ) рисков (**О**);
* Реагирование на риск (**Р**);
* Мониторинг рисков (**М**);
* Формирование отчетов об управлении рисками и отчета о состоянии системы управления рисками (**Ф**).
	1. Результаты действий, выполняемых на каждом этапе, указанных в 5.1. Положения процессов должны быть представлены в **Реестре рисков кредитного кооператива**, соответствующего требованиям «Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по созданию реестра риска организации. Р 50.1.084-2012.», утверждённых Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст. (Приложение №1).
	2. 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.
	3. Система управления рисками кредитного кооператива должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем, ранжировать риски c последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.
	4. При **реагировании на риск** кредитный кооператив выбирает приём или совокупность приёмов работы с риском**:**
		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. **ограничение (снижение уровня, минимизация) риска** - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;
		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;
		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. **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. 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.
	6. 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, связанных с управлением рисками в соответствии с правилами документооборота, утверждённого в кредитном кооперативе.
	7. Реестр рисков кредитного кооператива актуализируется Директором кредитного 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 КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

* 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.
	2. В целях идентификации и оценки рисков, кредитный кооператив кредитный кооператив применяет следующие методы:
		1. **Контрольные листы** - форма идентификации риска, который позволяет представить пользователю перечень источников неопределенности, которые необходимо рассмотреть, используя ранее разработанный Перечень опасных событий (рисков).
		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.
		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».
		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.
		5. Метод позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.
	3. Должностные лица кредитного кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить Карту риска (Приложение №2) и направить её Директору кредитного кооператива.
	4. Директор 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*):
		1. Для рисков, относящихся к группе «стратегический риск» - **СТ\_n**;
		2. Для рисков, относящихся к группе репутационный риск - **РП\_n**;
		3. Для рисков, относящихся к группе операционный риск - **ОП\_n**;
		4. Для рисков, относящихся к группе кредитный риск - **КР\_n**;
		5. Для рисков, относящихся к группе рыночный риск - **РР\_n**;
		6. Для рисков, относящихся к группе риск ликвидности - **ЛИ\_n**.
	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 |

* 1. 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 5о % от сделки / утрата капитала кредитного кооператива | 5 |

* 1. 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 х L

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

 **Таблица №3**

|  |  |
| --- | --- |
| Качественная оценкавероятности 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 |

* 1. 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 низкозатратные 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** |

# УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 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.
	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).
	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.
	4. Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:
		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;
		2. неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитных кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;
		3. полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитного кооператива;
		4. полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей кредитного кооператива.
	5. **Владелец СТ:** Правление кредитного кооператива.
	6. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включённых в план развития кредитного кооператива:
		1. Количество членов кооператива (пайщиков) на одного сотрудника кредитного кооператива (обособленного подразделения);
		2. Величина активов на одного сотрудника кредитного кооператива (обособленного подразделения);
		3. Соотношение привлеченных средств к сумме предоставленных займов кредитного кооператива (обособленного подразделения);
		4. Рентабельность кредитного кооператива (обособленного подразделения);
		5. Другие показатели.
	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.

* 1. **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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка риска** | **Предпринимаемые действия** |
| Незначительный риск (отклонение показателя отсутствует) | Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются |
| Допустимый риск (отклонение показателя не более 5%) | Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкозатратные действия |
| Контролируемый риск(отклонение показателя не более 10%) | Средний риск, кредитным кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска |
| Серьезный риск (отклонение показателя более 10%) | Высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска /**передача риска**, **отказ от принятия риска** |
| Значимый риск (отклонение показателя более 20%) | Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска /**отказ от принятия риска** |

* 1. **Мониторинг СТ:** ежемесячно (*должностное лицо*).
	2. **Формирование отчетов об управлении СТ:** ежеквартально Директор кредитного кооператива.

# УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 1. **Репутационный риск (РП)** - риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.
	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.
	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.
	4. Возникновение репутационного риска обусловлено следующими причинами:
		1. Несоблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой организации;
		2. Недостатки в управлении другими рисками кредитного кооператива, приведшие к невозможности своевременно исполнять свои обязательства перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и другими контрагентами;
		3. Нарушение кредитным кооперативом порядка урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов;
		4. Недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с членами кредитного кооператива (пайщиками);
		5. Противодействие других участников рынка;
		6. Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе или его сотрудниках и членах органов управления.
	5. **Владелец РП:** Директор кредитного кооператива.
	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.
	7. **Оценка (анализ) РП:** Осуществляется на основании расчетапоказателя репутационного риска кредитного кооператива **РП**КПК=10%+К\*90%
	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 низкозатратные 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 |

* 1. **Мониторинг РП:** на постоянной основе (*все лица, избранные в органы кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива*).
		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 *Директору кредитного кооператива*;
			+ полученные данные *Директор кредитного кооператива* использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
			+ оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.
	2. **Формирование отчетов об управлении РП:** ежемесячно (*Директор* *кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей репутационного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

# УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 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.
	2. **Целью управления** операционным риском является поддержание принимаемого кредитным кооперативом риска на уровне, определенном им в соответствии с собственными стратегическими задачами.
	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.
	4. Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:
		1. **Преднамеренные действия персонала** - совершение работниками кредитного кооператива и другими связанными с кредитным кооперативом лицами, включая лиц, действующих в рамках агентских отношений по выполнению работ (оказанию услуг) от лица кредитного кооператива, преднамеренных действий или преднамеренное бездействие указанных лиц, направленные на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу кредитного кооператива и (или) средствам членов кредитного кооператива, нарушение процессов, препятствующие достижению целей кредитного кооператива, в том числе умышленное несоблюдение нормативных актов или внутренних документов кредитного кооператива в целях извлечения материальной и нематериальной выгоды;
		2. **Преднамеренные действия третьих лиц -** совершение третьими лицами преднамеренных действий, направленных на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу кредитного кооператива и (или) средствам членов кредитного кооператива (пайщиков), нарушение процессов и ухудшение работы систем, препятствующих достижению стратегии деятельности кредитного кооператива или нарушающих законодательство Российской Федерации, в том числе приобретение прав на имущество кредитного кооператива обманным путем.
		3. **Нарушение кадровой политики и безопасности труда -** нарушение со стороны кредитного кооператива трудового законодательства, кадровой политики, условий труда и безопасности, требований по охране труда или охране здоровья, связанных с выплатами работникам кредитного кооператива по исковым требованиям (в том числе по искам о возмещении морального и материального вреда или искам в связи с дискриминацией), а также вследствие прекращения трудовых отношений.
		4. **Нарушение прав потребителей финансовых услуг и контрагентов -** нанесение указанным лицам ущерба, при оказании им услуг и совершении операций, включая нарушение условий договоров и сохранности конфиденциальной информации, ставшей доступной кредитному кооперативу в процессе взаимодействия с потребителями финансовых услуг и контрагентами по операциям и сделкам при оказании услуг, предоставлении финансовых услуг с условием приобретения клиентом сопутствующих услуг третьих лиц и нарушение законодательства в сфере защиты прав потребителей, а также антимонопольного законодательства;
		5. **Ущерб материальным активам -** снижение стоимости имущества, потери свойств материальных активов кредитного кооператива в результате стихийных бедствий, техногенных катастроф, эпидемий, беспорядков, вандализма и военных действий;
		6. **Нарушение и сбои систем и оборудования** – сбои в работе и утрата работоспособности технологических и обеспечивающих функционирование деятельности кредитного кооператива систем (информационных, программных и технологических).
		7. **Нарушение исполнения и управления процессами кредитного кооператива –** допущение ошибок при обработке операций, недостатки обеспечения функционирования процессов, недостатки систем управления рисками, внутреннего контроля, учета и отчетности, системы обеспечения информационной безопасности, недостатки внутренних процедур противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, недостатки в процессах взаимоотношений с контрагентами и поставщиками, за исключением действий, перечисленных в подпункте 9.4.1 настоящего пункта.
	5. **Владелец ОП:** Все сотрудники и должностные лица кредитного кооператива.
	6. **Идентификация ОП:** Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения Контрольных листов оценки операционного риска (Приложение №5).
	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.
	8. **Реагирование на ОП**:

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка риска** | **Предпринимаемые действия** |
| Незначительный риск (до 10%) | Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются |
| Допустимый риск (10% - 30%) | Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкозатратные 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 |

* 1. 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 Директором 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.

* 1. **Мониторинг ОП:**
		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 *Директору кредитного кооператива*;
			+ полученные данные *Директор кредитного кооператива* использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
			+ оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.
	2. **Формирование отчетов об управлении ОП:** ежемесячно (*Директор* *кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей операционного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

# УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 1. **Кредитный риск (КР) -** риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.
	2. **Целью управления** кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери по займам.
	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.
	4. Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:
		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. 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).
	5. **Владелец КР:** должностные лица кредитного кооператива, производящие оценку заёмщика и принимающие решение о предоставлении займов, Директор кредитного кооператива.
	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.
	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)* |  |  |

* 1. **Мониторинг КР:**
		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”.
	2. **На уровне портфеля займов** осуществляется посредством контроля за соблюдением кредитным кооперативом следующих финансовых нормативов:
		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 (**ФН3**), значение которого определённо 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”.
		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”.
	3. **Формирование отчетов об управлении КР:** ежемесячно (*Директор* *кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей кредитного риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

# УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 1. **Рыночный риск** **(РР) -** риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка.
	2. В случае отсутствия вложений активов кредитного кооператива в ценные бумаги и валютные ценности, кредитный кооператив не осуществляет управление рыночным риском.
	3. **Целью управления** рыночным риском является поддержание принимаемого на себя кредитным кооперативом риска на уровне, определенном кредитным кооперативом в соответствии с собственными стратегическими задачами.
	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.
	5. Возникновение рыночного риска обусловлено:
		1. Внутренними причинами:
			1. злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых активов и инструментов;
			2. ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых активов и инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.
		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.
	6. **Владелец РР:** Директор кредитного кооператива.
	7. **Идентификация РР:** Осуществляется Директором кредитного кооператива на этапе покупки/реализации финансовых активов и инструментов и в ходе владения ими кредитным кооперативом.
	8. **Реагирование на РР**: *кредитным кооперативом не применяется*
	9. **Мониторинг РР:** *кредитным кооперативом не применяется*
	10. **Формирование отчетов об управлении РР:** ежегодно (*Директор* *кредитного кооператива*).

# УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

* 1. **Риск ликвидности** **(ЛИ) -** риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.
	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.
	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.
	4. Возникновение риска ликвидности обусловлено несбалансированностью структуры баланса кредитного кооператива вследствие принятия должностными лицами кредитного кооператива неверных управленческих решений.
		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. 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.
	5. **Владелец ЛИ:** Директор кредитного кооператива.
	6. **Идентификация ЛИ:** Осуществляется Директором кредитного кооператива посредством анализа имеющихся данных:
		1. значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);
		2. разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
		3. прогноза потоков денежных средств.
	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)* |  |
| Прогноз потока денежных средств | Незначительный риск*(значение показателя)* |  |
| Допустимый риск*(значение показателя)* |  |
| Контролируемый риск*(значение показателя)* |  |
| Серьезный риск(*значение показателя)* |  |
| Значимый риск(*значение показателя)* |  |

* 1. **Мониторинг ЛИ:** Осуществляется кредитным кооперативом на основании:
		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”.
		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. **Формирование отчетов об управлении ЛИ:** ежемесячно (*Директор* *кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей кредитного риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

# ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

* 1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего положения понимаются нерегламентированные Положением ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень.
	2. При наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций по каждому из видов риска владелец риска немедленно докладывает о риск-событии Директору кредитного кооператива, который готовит мотивированное заключение по наступившему событию и оценивает вероятность наступления и возможный объём потерь для кредитного кооператива.
	3. Решение о реагировании на нестандартные и чрезвычайные ситуации принимает Правление кредитного кооператива.

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

* 1. Принципами раскрытия информации об управлении рисками в кредитном кооперативе являются своевременность и достоверность сведений, предоставляемых в отчетах, предоставляемых заинтересованным лицам кредитного кооператива.
	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.
	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.

# ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Приложение №1

**Реестр рисков**

**кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский капитал»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Идентификатор опасного события | Наименование и описание опасного события | Ответственный менеджер по риску | Последствия опасного события **(I)** | Вероятность опасного события **(L)** | Оценка риска(**I**х**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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Приложение №2

**Карта выявленного риска**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Вид риска |  |
| 2. | Реализованное риск-событие |  |
| 3. | Краткое описание риск-события |  |
| 4. | Дата риск-события |  |
| 5. | Место выявления |  |
| 6. | Дата и время выявления |  |
| 7. | Владелец риска: Должность, ФИО |  |
| 8. | Дата формирования и направления уведомления в Журнал учета опасных событий |  |
| 9. | Действия по устранению риска |  |
| 10. | Информация об устранении риска |  |

Приложение №3

**Журнал учета опасных событий (рисков),**

**выявленных кредитным потребительским кооперативом граждан «Сибирский капитал»**

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

Приложение №4

**Контрольный лист оценки**

**репутационного риска кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский капитал»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № 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% |

Приложение №5

**Контрольный лист оценки**

**операционных рисков кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский капитал»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Последствия опасного события **(I)** | Вероятность опасного события **(L)** | Оценка риска ( **I** х **L** ) | Мероприятия по обработке риска (**КМ**) |
| **1.** | **Преднамеренные действия персонала** |   |   |   |   |
|   | 1.1. |   |   |   |   |
|   | 1.2. |   |   |   |   |
|   | 1.n |   |   |   |   |
| **2.** | **Преднамеренные действия третьих лиц** |   |   |   |   |
|   | 2.1. |   |   |   |   |
|   | 2.2. |   |   |   |   |
|   | 2.n |   |   |   |   |
| **3.** | **Нарушение кадровой политики и безопасности труда** |   |   |   |   |
|   | 3.1. |   |   |   |   |
|   | 3.2. |   |   |   |   |
|   | 3.n |   |   |   |   |
| **4.** | **Нарушение прав клиентов и контрагентов** |   |   |   |   |
|   | 4.1. |   |   |   |   |
|   | 4.2. |   |   |   |   |
|   | 4.n |   |   |   |   |
| **5.** | **Ущерб материальным активам** |   |   |   |   |
|   | 5.1. |   |   |   |   |
|   | 5.2. |   |   |   |   |
|   | 5.n |   |   |   |   |
| **6.** | **Нарушение и сбои систем и оборудования** |  |  |  |  |
|   | 6.1. |  |  |  |  |
|   | 6.2. |  |  |  |  |
|   | 6.n |  |  |  |  |
| **7.** | **Нарушение исполнения и управления процессами кредитного кооператива** |  |  |  |  |
|  | 7.1. |  |  |  |  |
|  | 7.2. |  |  |  |  |
|  | 7.n |  |  |  |  |