

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
КПК «ФАРВАТЕР»

Протокол № 141 от «09» апреля 2019 г.

Председатель заседания:

Наумов Д.Ю. / *Наумов*

Секретарь заседания:

Наумов И.Д. / *И.Д. Наумов*



**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ
Кредитного потребительского
кооператива
«ФАРВАТЕР»**

Г. Балаково Саратовской области

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), других федеральных законов и нормативных правовых актов, Базовыми стандартами и Уставом Кредитного потребительского кооператива «ФАРВАТЕР» (далее по тексту - Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим основные правила и процедуры по управлению рисками в Кооперативе.

1.3. Настоящий документ утверждает процедуры разработки и утверждения политики управления рисками и основан на соблюдении Кооперативом требований законодательства, нормативных документов и рекомендаций Банка России, и является составной частью общей политики Кооператива, определяющей стратегию развития.

1.4. Действие настоящего документа распространяется на все виды деятельности Кооператива. Документ является обязательным для применения всеми подразделениями и работниками Кооператива.

1.5. Настоящий документ и все изменения и дополнения к нему утверждаются на заседании Правления Кооператива.

1.6. Реализация требований настоящего документа возлагается на Правление Кооператива, на сотрудника Кооператива, ответственного за управление рисками в Кооперативе.

1.7. Описание технологических процессов, порядка взаимодействия сотрудников Кооператива и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. **Риск** - следствие влияния фактора неопределенности на достижение кредитным кооперативом поставленных целей.

2.2. **Неопределенность** - это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.

2.3. **Элементы риска** - источники риска, риск-события, их причины и возможные последствия.

2.4. **Управление риском** - меры, направленные на изменение риска;

2.5. **Источник риска** - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска кредитного кооператива.

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

2.7. **Риск-событие** - возникновение или изменение специфического набора условий, которое привело, могло привести, или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности кредитного кооператива.

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

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

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

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

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

2.13. **Реагирование на риск** - процесс принятия решения о работе с риском кредитного кооператива одним или совокупностью следующих способов: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска.

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

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

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

2.17. **Мониторинг рисков** - процесс наблюдения за рисками кредитного кооператива, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды.

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

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

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

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

3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КООПЕРАТИВА.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.6. Развитие риск-культуры в кредитном кооперативе.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ РИСКОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ПОДЛЕЖАЩИХ УПРАВЛЕНИЮ

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

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

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

4.1.3. **Операционный риск** - риск негативных последствий для кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной

структуры кредитного кооператива, действий (бездействия) работников кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кредитного кооператива;

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

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

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

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

5. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

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

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

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

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

5.1.6. Эффективность - принятие решений о реагировании на риски кредитного кооператива осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а

также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

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

6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КООПЕРАТИВЕ.

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

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

Результаты действий, выполняемых на каждом этапе 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.», утвержденных Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст. (Приложение №1).

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

6.3. Система управления рисками кредитного кооператива должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с приемлемым уровнем, ранжировать риски с

последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

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

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

6.6. **Субъектами системы управления рисками кредитного кооператива** являются:

6.6.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);

6.6.2. Правление кредитного кооператива;

6.6.3. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива;

6.6.4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива;

6.6.5. Структурные подразделения и (или) сотрудники кредитного кооператива;

6.6.6. Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива (в случае формирования (назначения)).

6.7. Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива, должен приступить к исполнению своих обязанностей в течение трех месяцев с момента окончания календарного года, в котором произошло превышение кредитным кооперативом показателей деятельности, определённых пунктом 6.9 Базового стандарта по управлению рисками.

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

6.8.1. **Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):**

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

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

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

6.8.2. **Правление кредитного кооператива:**

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

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

6.8.2.3. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

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

6.8.2.5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

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

6.8.2.7. Содействуют развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

6.8.3. **Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:**

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

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

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

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

6.8.3.5. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;

- 6.8.3.6. Обеспечивает ведение реестра рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- 6.8.3.7. Осуществляет мониторинг рисков, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- 6.8.3.8. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива;
- 6.8.3.9. Не реже одного раза в год готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива, за исключением случая, когда назначено должностное лицо (сформировано структурное подразделение), ответственное за управление рисками кредитного кооператива.
- 6.8.4. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:**
- 6.8.4.1. Осуществляет контроль за деятельностью кредитного кооператива и его органов, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива;
- 6.8.4.2. Созывает общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) в случае, если правление кредитного кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками кредитного кооператива.
- 6.8.5. Структурные подразделения и (или) работники кредитного кооператива:**
- 6.8.5.1. Осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) кредитного кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определёнными внутренними нормативными и иными документами кредитного кооператива;
- 6.8.5.2. В порядке, определённом Положением об управлении рисками, информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.
- 6.8.6. Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива:**
- 6.8.6.1. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками и отчетов о состоянии системы управления рисками;
- 6.8.6.2. Обеспечивает ведение реестра рисков;
- 6.8.6.3. Осуществляет мониторинг рисков;
- 6.8.6.4. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками при выполнении процессов, связанных с управлением рисками в кредитном кооперативе;
- 6.8.6.5. Не реже одного раза в квартал готовит отчеты о состоянии системы управления рисками Правлению кредитного кооператива.
- 6.9. Ответственные за оценку риска должны знать:
- область деятельности и цели организации;
 - уровень приемлемого риска и способы обработки неприемлемого риска;
 - способы интеграции процессов оценки риска в процессы менеджмента организации;
 - методы оценки риска и способы их применения в процессе менеджмента риска;
 - систему подотчетности, распределения ответственности и полномочий в области оценки риска;
 - требуемые и доступные ресурсы для выполнения оценки риска;
 - способы регистрации и анализа оценки риска.
- 6.10. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками в кредитном кооперативе функционирует система управления рисками кредитного кооператива, включающая следующие взаимосвязанные **элементы**:
- 6.10.1. Процессы управления рисками кредитного кооператива;
- 6.10.2. Организационная структура управления рисками кредитного кооператива;
- 6.10.3. Документы, связанные с реализацией Базового стандарта, указанные в пункте 1.5. Базового стандарта по управлению рисками, в том числе содержащие методологию управления рисками кредитного кооператива;
- 6.10.4. Ресурсы, обеспечивающие управление рисками кредитного кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);
- 6.10.5. Риск-культура кредитного кооператива.

7. ПРИЁМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

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

7.3.2. По результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям, которые определяет Правление кооператива.

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

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

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

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

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

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

7.5. Кредитные кооперативы обязаны вести реестр рисков.

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

7.7. Реестр рисков должен актуализироваться через интервалы времени не реже одного раза в квартал.

7.8. Раз в квартал должностными лицами кредитного кооператива готовятся отчеты об управлении рисками и отчеты о состоянии системы управления рисками, которые доводятся Председателем Правления до работников кооператива в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты отчета.

8. ПРИЕМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ.

8.1. Оценка риска и процесс менеджмента риска

Оценка риска является основным элементом процесса менеджмента риска, включающего в соответствии с ИСО 31000 следующие элементы:

- обмен информацией и консультации;
- оценку риска (включая идентификацию риска, анализ риска и сравнительную оценку риска);
- обработку риска;
- мониторинг риска.

8.2. Обмен информацией и консультации

Результативность оценки риска зависит от эффективности обмена информацией и консультаций с причастными сторонами.

Вовлечение причастных сторон в процесс менеджмента риска является полезным при:

- разработке плана обмена информацией;
- определении области применения менеджмента риска;
- изучении и анализе интересов причастных сторон;
- совмещении и гармонизации различных областей знаний для идентификации и анализа риска;
- анализе различных мнений в оценке риска;
- обеспечении соответствующей идентификации риска;
- обеспечении одобрения и поддержки плана обработки риска.

Причастные стороны должны способствовать обмену информацией о процессе менеджмента риска с другими элементами менеджмента, такими как управление изменениями, разработка и управление программ и проектов, а также финансовый менеджмент.

8.3. Оценка риска

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

Риск может быть оценен для всей организации, ее подразделений, отдельных проектов, деятельности или конкретного опасного события. Поэтому в различных ситуациях могут быть применены различные методы оценки риска.

Оценка риска обеспечивает понимание возможных опасных событий, их причин и последствий, вероятности их возникновения и принятие решений:

- о необходимости предпринимать соответствующие действия;
- о способах максимальной реализации всех возможностей снижения риска;
- о необходимости обработки риска;
- о выборе между различными видами риска;
- о приоритетности действий по обработке риска;
- о выборе стратегии обработки риска, позволяющей снизить риск до приемлемого уровня.

8.4. Обработка риска

После завершения оценки риска принимают и выполняют одно или несколько решений об обработке риска, позволяющих изменить вероятность возникновения опасного события и/или его воздействие.

Обработка риска обычно является адаптивным процессом проверки риска на его приемлемость и соответствие ранее установленным критериям для определения необходимости дальнейшей обработки риска.

8.5. Мониторинг рисков

Мониторинг риска являются составной частью процесса менеджмента риска. Регулярное проведение мониторинга рисков направлено на проверку:

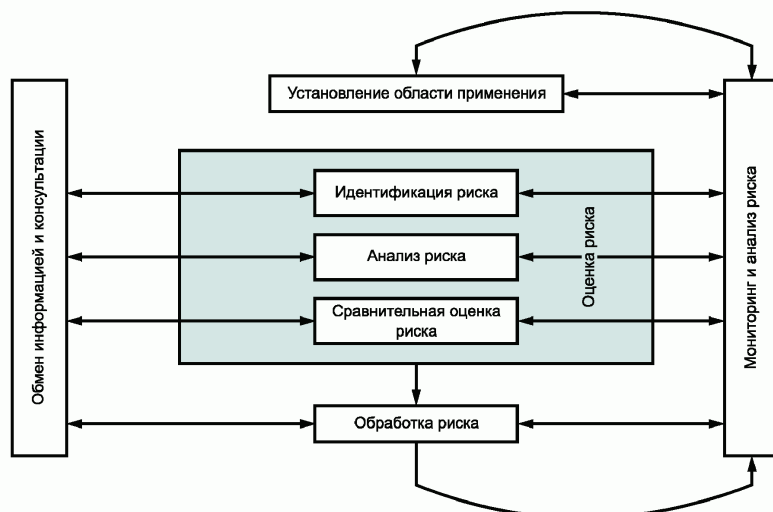
- достоверности предположений о риске;
- достоверности предположений, на которых основана оценка риска, включая внешние и внутренние области применения;
- достижимости ожидаемых результатов;
- соответствия результатов оценки риска фактической информации о риске;
- правильности применения методов оценки риска;
- эффективности обработки риска.

8.6. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ РИСКА.

8.6.1. Краткий обзор

Благодаря глубокому исследованию риска оценка риска помогает лицам, принимающим решения, и ответственным сторонам влиять на достижение поставленных целей, а также выбирать адекватные и эффективные средства управления риском. Оценка риска является основой для принятия решений по обработке риска. Выходные данные процесса оценки риска являются входными данными процессов принятия решений в организации.

Оценка риска является процессом, объединяющим идентификацию, анализ риска и сравнительную оценку риска (см. рисунок). Способ реализации этого процесса зависит не только от области применения процесса менеджмента риска, но также и от методов оценки риска.



При проведении оценки риска может потребоваться применение мультидисциплинарного подхода, так как риски могут попадать в широкий диапазон причин и последствий.

8.6.2. Идентификация риска

Идентификация риска - это процесс определения элементов риска, составления их перечня и описания каждого из элементов риска.

Целью идентификации риска является составление перечня источников риска и событий, которые могут повлиять на достижение каждой из установленных целей организации или сделать выполнение этих целей невозможным. Процесс идентификации риска включает в себя идентификацию причин и источников опасных событий, ситуаций, обстоятельств или риска, которые могут оказать существенное воздействие на достижение целей организации, и характер этих воздействий.

Методы идентификации риска могут включать в себя:

- методы оценки риска на основе документальных свидетельств, примерами которых являются анализ контрольных листов, анализ экспериментальных данных, а также данных и событий, произошедших в прошлом;

- подход, в соответствии с которым группа экспертов следует установленному процессу идентификации риска посредством структурированного множества подсказок или вопросов;

Для повышения точности и полноты идентификации риска могут быть использованы различные вспомогательные методы, например метод мозгового штурма и метод Дельфи.

Независимо от фактически используемых методов при идентификации риска важно учитывать человеческие и организационные факторы. Отклонения, вызванные воздействием человеческих и организационных факторов, а также опасные события, связанные с информационными технологиями, должны быть учтены в процессе идентификации риска.

Должностные лица кредитного кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить **Карту риска** (Приложение №2) и направить её Председателю кредитного кооператива.

Председатель кредитного кооператива, в целях обеспечения фиксации рисков, ведёт **Журнал выявленных опасных событий (рисков)** (Приложение №3), присваивая новым опасным событиям уникальные коды (префикс, номер по порядку нарастающим итогом):

- Для рисков, относящихся к группе стратегический риск - СТ_n;
- Для рисков, относящихся к группе репутационный риск - РП_n;
- Для рисков, относящихся к группе операционный риск - ОП_n;
- Для рисков, относящихся к группе кредитный риск - КР_n;
- Для рисков, относящихся к группе рыночный риск - РР_n;
- Для рисков, относящихся к группе риск ликвидности - ЛИ_n.

8.6.3. Анализ риска

8.6.3.1. Общие положения

Анализ риска включает в себя анализ и исследование информации о риске. Анализ риска обеспечивает входные данные процесса общей оценки риска, помогает в принятии решений относительно необходимости обработки риска, а также помогает выбрать соответствующие стратегии и методы обработки риска.

Анализ риска включает анализ вероятности и последствий идентифицированных опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления. Данные о вероятности событий и их последствиях используют для определения уровня риска.

Методы, используемые при анализе риска, могут быть качественными, количественными или смешанными. Степень глубины и детализации анализа зависит от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей организации, связанных с принятием решений. Некоторые методы и степень детализации анализа могут быть установлены в соответствии с правовыми и обязательными требованиями.

При качественной оценке риска определяют последствия, вероятность и уровень риска, оценка последствий и вероятности может быть объединена, сравнительную оценку уровня риска в этом случае проводят в соответствии с качественными критериями.

При количественном анализе оценивают практическую значимость и стоимость последствий, их вероятности и получают значение уровня риска в определенных единицах, установленных при разработке области применения менеджмента риска. Полный количественный анализ не всегда может быть возможен или желателен из-за недостаточной информации об анализируемой системе, видах деятельности организации, недостатка данных, влияния человеческого фактора и т.п. или потому, что такой анализ не требуется, или трудозатраты на количественный анализ слишком велики.

В смешанных методах используют числовую шкалу оценки последствий, вероятности и их сочетания для определения уровня риска по соответствующей формуле. Шкалы могут быть линейными,

логарифмическими или могут быть построены по другим принципам.

8.6.3.2. Анализ и оценка вероятности

Для оценки вероятности обычно применяют следующие три общих подхода, которые могут быть использованы как самостоятельно, так и совместно:

1) Использование соответствующих хронологических данных для идентификации события или ситуации, произошедших в прошлом и допускающих возможность экстраполяции вероятности их появления в будущем. Используемые данные должны относиться к рассматриваемым системам, оборудованию, организациям или видам деятельности, а также к требованиям деятельности организации. Если в соответствии с имеющимися данными частота появления события очень низка, то все оценки вероятности будут иметь высокую неопределенность. Это характерно для ситуаций, вероятность появления которых близка к нулю, когда появление события, ситуации или обстоятельств в будущем очень маловероятно.

2) Использование для оценки вероятности методов прогнозирования, таких как анализ дерева ошибок и анализ дерева событий. Если хронологические данные недоступны или недостоверны, то для оценки вероятности необходимо провести анализ системы, деятельности, оборудования или организации и соответствующих отказов или работоспособных состояний. Для оценки вероятности главного события числовые данные для оборудования, персонала, организации и систем, полученные на основе эксплуатации и из опубликованных источников данных, следует использовать совместно. При применении методов прогнозирования важно обеспечить полноту анализа общей причины возможности появления отказов, включающих отказы различных частей или компонентов системы, вызванные одной причиной. Для оценки вероятности отказов оборудования и систем, а также их элементов, вызванных процессами износа, применяют методы моделирования, позволяющие учесть влияние неопределенности.

3) Использование экспертных оценок в систематизированном и структурированном процессе оценки вероятности. Для получения экспертных оценок следует использовать всю доступную информацию, включая хронологические данные, сведения об особенностях системы, специфике организации, экспериментальные данные и т.д. Существуют формализованные методы получения экспертных оценок, которые помогают формулировать соответствующие вопросы.

Качественная оценка вероятности наступления опасного события (**L**) 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

8.7. Документация

Процесс оценки риска должен быть зарегистрирован вместе с результатами оценки. Риск должен быть выражен в понятных и точных терминах и единицах.

Необходимая степень отчетности зависит от целей и области определения оценки. За исключением очень простых случаев документация должна включать:

- цели и область применения;
- описание соответствующих системы, ее частей и функций;
- краткое описание внешних и внутренних целей и сферы деятельности организации во взаимосвязи с оцениваемыми ситуацией, системой или обстоятельствами;
- применяемые критерии риска и соответствующие выводы;
- недостатки, предположения и обоснования принятых гипотез;
- методы оценки;
- результаты идентификации риска;
- данные, предположения, их источники и валидацию их использования;
- результаты анализа риска и количественную оценку риска;
- данные анализа чувствительности и неопределенности;
- критические предположения и другие факторы, для которых необходим мониторинг;
- протоколы обсуждения результатов;
- выводы, заключения и рекомендации;

- ссылки.

Если оценка риска производится в рамках непрерывного процесса менеджмента риска, то она должна быть выполнена и зарегистрирована способом, позволяющим использовать ее результаты на всех этапах жизненного цикла системы, организации, оборудования или деятельности. Оценка должна актуализироваться по мере получения новой информации, изменения области применения анализа риска и потребностей процесса менеджмента.

8.8. Мониторинг и повторная оценка риска

Процесс оценки риска выдвигает на первый план область применения оценки риска, а также другие факторы, которые могут подвергнуться изменениям в течение продолжительного времени. Предполагаемые преимущества оценки риска также могут измениться или корректироваться. Такие факторы должны быть четко идентифицированы для процессов непрерывного мониторинга и повторной оценки, так чтобы оценка риска могла обновляться по мере необходимости.

Данные мониторинга оценки риска должны быть идентифицированы и собраны.

Следует проводить мониторинг и регистрацию эффективности методов управления, используемых при анализе риска. Должна быть определена ответственность за оформление и пересмотр соответствующих свидетельств и документации.

8.9. ВЫБОР МЕТОДОВ ОЦЕНКИ РИСКА

8.9.1. Общие положения

В настоящем подразделе приведено описание способов выбора методов оценки риска. В некоторых случаях используют несколько методов оценки риска.

8.9.2. Выбор метода

Оценка риска может быть выполнена с различной степенью глубины и детализации с использованием одного или нескольких методов разного уровня сложности. Форма оценки и ее выходные данные должны быть совместимы с критериями риска, установленными при определении области применения.

При выборе метода оценки риска необходимо учитывать, что метод должен:

- соответствовать рассматриваемой ситуации и организации;
- предоставлять результаты в форме, способствующей повышению осведомленности о виде риска и способах его обработки;
- обеспечивать прослеживаемость, воспроизводимость и верификацию процесса и результатов.

8.9.3. Факторы, влияющие на выбор метода оценки риска

Факторами, влияющими на выбор метода оценки риска, являются:

- сложность проблемы и методов, необходимых для анализа риска;
- характер и степень неопределенности оценки риска, основанной на доступной информации и соответствии целям,
- необходимые ресурсы: временные, информационные и др.;
- возможность получения количественных оценок выходных данных.

8.10. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА

В.1. Мозговой штурм

В.1.1. Краткий обзор

Метод мозгового штурма представляет собой обсуждение проблемы группой специалистов в доброжелательной манере, целью которого является идентификация возможных видов отказов и соответствующих опасностей, риска, критериев принятия решений и/или способов обработки риска. Термин "мозговой штурм" часто используют более широко для обозначения любого обсуждения в группе. Однако в процессе классического мозгового штурма применяют специальные методы, когда утверждения одних участников обсуждения способствуют возникновению у остальных участников мозгового штурма новых оригинальных идей.

Метод предполагает стимулирование обсуждения, периодическое направление обсуждения группы в смежные области и обеспечение охвата проблем, выявленных в результате обсуждения.

В.1.2. Область применения

Метод мозгового штурма может быть использован самостоятельно или применен в сочетании с другими методами оценки риска. Метод направлен на поощрение образного мышления участников и применим на всех стадиях процесса менеджмента риска и всех стадиях жизненного цикла системы. Данный метод может быть использован для общего обсуждения, когда проблемы только идентифицированы, для более детального анализа и для конкретных проблем.

При применении метода мозгового штурма важное значение придается возможности участников прогнозировать ситуацию. Поэтому данный метод особенно полезен при идентификации риска применения новых технологий, когда отсутствуют данные или необходимы новые нестандартные

способы решения проблемы.

В.1.3. Входные данные

Команда специалистов, обладающих знанием организации, системы, процесса или методов, которые необходимо оценить.

В.1.4. Процесс выполнения метода

Процесс мозгового штурма может быть формальным или неформальным. Формальный процесс мозгового штурма обычно более структурирован: участники заранее подготовлены, точно установлены цель обсуждения и способы оценки выдвинутых идей и полученных результатов. Неформальный процесс мозгового штурма менее структурирован и часто носит узкоспециализированный характер.

В формальном процессе ведущий выполняет следующие действия:

- формулирует до обсуждения наводящие и провоцирующие вопросы, соответствующие обсуждаемой проблеме;
- определяет цели обсуждения и объясняет его порядок;
- первым начинает обсуждение (задает направление обсуждения), а члены команды рассматривают выдвигаемые идеи, стараясь идентифицировать как можно больше проблем и решений. При этом никто не обсуждает, правильные они или нет и необходимость внесения их в список. Все идеи имеют право на внесение в список, что обеспечивает свободное обсуждение без запретов и остановок. Все входные данные принимают и не подвергают критике, поэтому группа быстро продвигается в исследовании и всестороннем обсуждении проблемы;
- ведущий может направить обсуждение в иное русло путем привлечения новых членов команды, когда идеи, высказанные в одном направлении, исчерпаны или обсуждение слишком отклонилось от поставленных целей. Основная цель заключается в необходимости собрать как можно больше разнообразных идей для последующего анализа.

В.1.5. Выходные данные

Выходные данные зависят от стадии процесса менеджмента риска, на которой применен метод мозгового штурма, например, на стадии идентификации выходными данными могут быть перечни опасных событий и необходимых средств управления.

В.2. Структурированные или частично структурированные интервью

В.2.1. Краткий обзор

В структурированном интервью опрашиваемому задают вопросы из заранее подготовленного перечня, поощряющие всесторонний анализ ситуации и, таким образом, более полную идентификацию опасностей и риска. Частично структурированное интервью аналогично структурированному, однако оно обеспечивает большую свободу при обсуждении исследуемой проблемы.

В.2.2. Область применения

Структурированные и частично структурированные интервью полезны в ситуациях, когда трудно собрать людей для обсуждения или когда свободное обсуждение в группе невозможно. Данные виды интервью чаще всего используют как часть процесса анализа риска для идентификации опасностей или оценки эффективности средств управления. Они могут быть применены на всех стадиях проекта или процесса. Структурированные и частично структурированные интервью могут быть использованы при сборе входных данных для оценки риска причастными сторонами.

В.2.3. Входные данные

Входные данные включают в себя:

- точное определение целей интервью;
- список опрашиваемых, который должен быть составлен с учетом интересов привлекаемых причастных сторон;
- перечень вопросов.

В.2.4. Процесс выполнения метода

Вначале необходимо составить перечень вопросов, направляющих размышления опрашиваемого. Вопросы должны быть, насколько возможно, простыми, изложены на понятном для опрашиваемого языке и охватывать только одну проблему. Ответы на вопросы не должны быть ограничены по времени. Возможные последующие вопросы, направленные на разъяснение ответов, должны быть подготовлены заранее.

Затем вопросы должны быть предложены опрашиваемому лицу. При уточнениях ответы должны быть ограничены по времени. Необходимо следить за тем, чтобы постановка вопроса не подсказывала опрашиваемому определенный ответ.

При анализе ответов необходимо проявлять гибкость и обеспечить возможность исследования областей, предлагаемых опрашиваемыми в своих ответах.

В.2.5. Выходные данные

Выходными данными является информация о восприятии причастными сторонами проблем, которые являются предметом интервью.

В.3. Метод Дельфи

В.3.1. Краткий обзор

Метод Дельфи предназначен для получения обобщенного мнения группы экспертов. Хотя данный термин в настоящее время часто используют более широко во всех формах мозгового штурма, существенной особенностью метода Дельфи является то, что эксперты выражают свое мнение индивидуально и анонимно, при этом имея возможность узнать мнения других экспертов.

В.3.2. Область применения

Метод Дельфи может быть применен на всех стадиях процесса менеджмента риска или всех этапах жизненного цикла системы, везде, где необходимы согласованные оценки экспертов.

В.3.3. Входные данные

Варианты решений проблемы, для отбора которых необходимо согласованное единое мнение.

В.3.4. Процесс выполнения метода

Процесс включает в себя проведение частично структурированного анкетного опроса группы экспертов. При этом эксперты не должны встречаться друг с другом, что позволяет обеспечить независимость их мнений.

Должна быть выполнена следующая процедура:

- формирование группы выполнения и мониторинга процесса Дельфи;
- выбор группы экспертов (могут быть сформированы одна или несколько групп специалистов);
- разработка первоначального перечня вопросов;
- тестирование перечня вопросов;
- отправка перечня вопросов индивидуально каждому участнику дискуссии;
- анализ и обобщение ответов экспертов и распространение результатов среди участников дискуссии;
- повторный опрос участников дискуссии и повторение процесса до тех пор, пока не будет достигнуто согласие по обсуждаемой проблеме.

В.3.5. Выходные данные

Единое мнение по проблеме.

В.4. Контрольные листы

В.4.1. Краткий обзор

Контрольные листы представляют собой перечни опасностей, риска или отказов средств управления, которые обычно разрабатывают на основе полученного ранее опыта, результатов предыдущей оценки риска или результатов отказов, произошедших в прошлом.

В.4.2. Область применения

Контрольный лист может быть использован для идентификации опасностей и риска или оценки эффективности средств управления. Контрольные листы могут быть использованы на всех стадиях жизненного цикла продукции, процесса или системы. Контрольные листы могут быть использованы как часть других методов оценки риска, однако они наиболее полезны для проверки полноты рассмотрения исследуемой проблемы после применения более образных и творческих методов при идентификации новых проблем.

В.4.3. Входные данные

Предшествующая информация и экспертные оценки по проблеме, обеспечивающие выбор вопросов и разработку значимого контрольного листа (желательно утвержденного).

В.4.4. Процесс выполнения метода

Должна быть выполнена следующая процедура:

- определение области применения;
 - составление контрольного листа таким образом, чтобы он охватывал всю область применения.
- Контрольные листы должны быть тщательно составлены для достижения поставленной цели. Например, составленный ранее контрольный лист не может быть использован при идентификации новых опасностей или риска;
- лицо или группа лиц должны применять контрольный лист последовательно к каждому элементу процесса или системы для определения того, представлен ли этот элемент в контрольном листе.

В.4.5. Выходные данные

Выходные данные зависят от стадии процесса менеджмента риска, на которой применены контрольные листы. Например, выходными данными могут быть перечни неадекватных средств управления или перечни опасностей.

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

Таблица №2

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

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

$$R = I \times L$$

8.13. Полученные результаты кредитный кооператив соотносит с матрицей риска, которая используется, как основа для идентификации приемлемого и неприемлемого риска:

Таблица №3

Качественная оценка вероятности опасного события	Последствия				
	Малозначительные (1)	Небольшие (2)	Умеренные (3)	Значительные (4)	Катастрофические (5)
Очень высокая	5	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

8.14. 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 низкзатратные 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

9. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 9.1. **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).
- 9.2. **Приоритетом** в управлении стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов кредитного кооператива в результате исключения (уменьшения) возможных убытков при расширении масштабов деятельности кредитного кооператива.
- 9.3. Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:
- 9.3.1. 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;
- 9.3.2. неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитный кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;
- 9.3.3. полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитного кооператива;
- 9.3.4. полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей кредитного кооператива.
- 9.4. **Владелец СТ:** Правление кредитного кооператива.
- 9.5. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включённых в план развития кредитного кооператива (Приложение №4)
- 9.6. **Оценка (анализ) СТ:**
Сопоставление отклонений с установленными пороговыми значениями
- 9.7. **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.
- 9.8. **Мониторинг СТ:** ежеквартально (должностное лицо).
- 9.9. **Формирование отчетов об управлении СТ:** ежеквартально (Председатель правления кредитного кооператива)

10. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 10.1. **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.
- 10.2. **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.
- 10.3. Возникновение репутационного риска обусловлено следующими причинами:
- 10.3.1. Несоблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой организации;
- 10.3.2. Недостатки в управлении другими рисками кредитного кооператива, приведшие к невозможности своевременно исполнять свои обязательства перед членами кредитного кооператива (пайщиками) и другими контрагентами;
- 10.3.3. Нарушение кредитным кооперативом порядка урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов;
- 10.3.4. Недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с членами кредитного кооператива (пайщиками);
- 10.3.5. Противодействие других участников рынка;
- 10.3.6. Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе или его сотрудниках и членах органов управления.
- 10.4. **Владелец РП:** Председатель правления кредитного кооператива.
- 10.5. **Идентификация РП:** Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения

Контрольных листов оценки репутационного риска (Приложение №5). Ответу «ДА» соответствует 1 балл, ответу «НЕТ» - 0 баллов. К – является соотношением положительных ответов к количеству вопросов в контрольном листе.

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

10.7. **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

10.8. **Мониторинг РП:** на постоянной основе.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется кредитным кооперативом на постоянной основе. Кредитный кооператив проводит анализ причин возникновения риска потери деловой репутации в следующем порядке:

- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска Председателю правления кредитного кооператива;
- полученные данные Председатель правления кредитного кооператива использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива.

10.9. **Формирование отчетов об управлении РП:** ежеквартально (Председатель правления кредитного кооператива).

11. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

11.2. **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.

11.3. Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:

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

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

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

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

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

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

11.5. **Идентификация ОП:** Осуществляется посредством выявления риск-событий и заполнения

Контрольных листов оценки операционного риска (Приложение №6).

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

11.7. **Реагирование на ОП:** В целях снижения влияния на деятельность кредитного кооператива операционных рисков, кредитный кооператив на постоянной основе осуществляет проведение комплекса мероприятий по обработке риска: Оперативный контроль, плановые и внеплановые проверки. Если в результате проведения мероприятий кредитному кооперативу не удалось снизить уровень операционного риска до приемлемого, кредитный кооператив передаёт риск, либо отказывается от риска.

11.8. **Мониторинг ОП:**

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

- Сотрудники кредитного кооператива и лица, избранные в органы кредитного кооператива передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки операционного риска Председателю правления кредитного кооператива;
- полученные данные Председатель правления кредитного кооператива использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;

11.9. **Формирование отчетов об управлении ОП:** ежеквартально (Председатель правления кредитного кооператива).

12. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

12.1. **Целью управления** кредитным риском является обеспечение возврата размещенных займов и поддержание необходимого уровня резервов на возможные потери по займам.

12.2. **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.

12.3. Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:

12.3.1. На уровне отдельной ссуды (займа):

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

12.3.2. 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).

12.4. **Владелец КР:** должностные лица кредитного кооператива, производящие оценку заёмщика и принимающие решение о предоставлении займов, председатель кредитного кооператива.

12.5. **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.

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

	Оценка риска	Отдельная ссуда
Предоставление займа	Незначительный риск	От 10 000 до 100 000 рублей
	Допустимый риск	От 100 000 до 400 000 рублей
	Контролируемый риск	от 400 000 рублей до 3 000 000 рублей
	Серьезный риск	От 3 000 000 до 4 000 000 рублей
	Значимый риск	От 4 000 000 рублей

Контроль исполнения обязательств	Незначительный риск	Просрочка до 10 дней
	Допустимый риск	Просрочка от 10 до 20 дней
	Контролируемый риск	Просрочка от 20 до 30 дней
	Серьезный риск	Просрочка от 30 до 60 дней
	Значимый риск	Просрочка более 60 дней

12.7. Мониторинг КР:

12.7.1. **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".

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

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

12.8. **Формирование отчетов об управлении КР:** ежеквартально (Председатель правления кредитного кооператива).

13. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

13.3. **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.

13.4. Возникновение рыночного риска обусловлено:

13.4.1. 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.

13.4.2. 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.

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

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

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

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

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

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

14.1. **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.

14.2. **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.

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

14.3.1. 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.

14.3.2. 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.

14.4. **Владелец ЛИ:** председатель кредитного кооператива.

14.5. **Идентификация ЛИ:** Осуществляется председателем кредитного кооператива посредством анализа имеющихся данных:

- значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);
- разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогноза потоков денежных средств (Приложение №7).

14.6. **Реагирование на ЛИ:**

	Оценка риска	Мероприятия
Значение коэффициентов ликвидности	Незначительный риск (менее 5%)	Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются
	Допустимый риск (5% - 20%)	Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкозатратные действия
	Контролируемый риск (20% - 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

Разрыв в сроках погашения требований и обязательств	Незначительный риск (менее 5%)	Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются
	Допустимый риск (5% - 20%)	Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкозатратные действия
	Контролируемый риск (20% - 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

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

14.7.1. 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".

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

14.8. **Формирование отчетов об управлении ЛИ:** ежегодно (Председатель правления кредитного кооператива).

15. СИСТЕМА ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.

15.1. Кооператив создает систему информационного обеспечения процесса управления рисками, гарантирующую поступление своевременной информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

15.2. Основными целями системы информационного обеспечения процесса управления рисками является:

- Формирование достоверной информации о кооперативе;
- Формирование положительного образа кооператива, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- Формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

15.3. Основными задачами системы информационного обеспечения процесса управления рисками являются:

- Обеспечение органов управления кооператива объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- Формирование оперативной, достоверной и адекватной отчетности по рискам.

15.4. основополагающими принципами системы информационного обеспечения процесса управления рисками являются:

- Недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по рискам, имеющим нефинансовую природу;
- Наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих вид деятельности кооператива, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности кооператива, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- Достоверность и адекватность передаваемой информации;
- Непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- Оперативность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер рисков.
- 15.5. Периодичность (частота) движения информационного потока.
- Периодичность информационного потока не должна быть реже одного раза в квартал.
 - Периодичность (частота) движения информационного потока должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности кооператива и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии кооператива в целом.
- 15.6. Раскрытие информации по управлению рисками.
- 15.6.1. Основными задачами раскрытия информации по управлению рисками являются:
- Обеспечение формирования общественного мнения о кооперативе, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми рисками и реально управляющем этими рисками, не допускающем принятие на себя чрезмерных рисков;
 - Выполнение требований и рекомендаций Банка России.
- 15.6.2. основополагающими принципами раскрытия информации по управлению рисками являются:
- максимальная честность и открытость кооператива в освещении состояния и размеров рисков, а также системы управления этими рисками;
 - постоянство и преемственность разработки и реализации системы раскрытия информации по управлению рисками;
 - учет особенностей каждого направления деятельности кооператива.
- 15.6.3. Основными средствами достижения задач системы раскрытия информации по управлению рисками являются:
- информирование членов кооператива об условиях предоставления займов, привлечения денежных средств и т. д.;
 - наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых кооперативом в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;
 - постоянный контакт с партнерами и членами кооператива, формирующими значительную часть операций кооператива.
- 15.6.4. Специалист по оценке рисков не реже одного раза в квартал составляет отчеты о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива, направляет его на утверждение Председателю Правления.
- 15.6.5. Кооператив доводит в установленном порядке, в том числе в составе годового отчета, до членов кооператива, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию по управлению рисками, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам своей деятельности.

16. КОМПЛЕКС МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ КРИЗИСНЫХ СИТУАЦИЙ.

- 16.1. В целях управления определенными рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.
- 16.2. Цели и задачи комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.
- 16.2.1. Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида направления деятельности кооператива и/или достижение соответствующим риском критического для кооператива значения.
- 16.2.2. Основной задачей разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является:
- Ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными рисками;
 - Минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на кооператив в целом;
 - Предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем;
 - Возврат определенного вида направления деятельности и/или соответствующих рисков в состояние, в котором возможно управление этим видом деятельности и/или определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур.
- 16.3. Основным принципом разработки и, в особенности, реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам рисков являются:
- Невозможность проведения какой-либо операции (сделки), совершения определенного действия, ухудшающего исходную ситуацию;

- Любая операция (сделка), действие, совершаемые в рамках утвержденного комплекса мероприятий, должны быть «не хуже» (с точки зрения состояния и размера определенного риска) предшествующих и должна быть направлена на выведение кооператива из кризисного состояния.
- 16.4. Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций должен содержать четкий перечень процедур по преодолению кризисной ситуации с детализацией по инструментам и с указанием, по возможности, очередности их использования; также указывается орган текущего управления ситуацией, в обязательном порядке указывается периодичность осуществления контроля надлежащего исполнения соответствующих процедур этого комплекса мероприятий. По определенным нефинансовым рискам создаются специальные рабочие группы по разработке и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.
- 16.5. В процессе использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций все полномочия должностных лиц и коллегиальных органов кооператива, стоящих по своему статусу ниже органа, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий, приостанавливаются до специального решения этого органа или вышестоящего по отношению к нему.
- 16.6. Вышестоящий коллегиальный орган (должностное лицо) по отношению к органу (должностному лицу), утвердившему комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, может принять решение, противоречащее утвержденному комплексу мероприятий и/или конкретной процедуре из него. В этом случае последствия такого решения подлежат незамедлительному дополнительному контролю.
- 16.7. Контроль исполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.
- 16.7.1. Председатель Правления в нестандартных ситуациях проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур. Периодичность этого контроля в обязательном порядке указывается непосредственно в комплексе мероприятий как одна из процедур.
- 16.7.2. Результаты проверок направляются в адрес коллегиального органа или должностного лица, утвердившего соответствующий комплекс мероприятий.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 17.1. В случае изменения условий настоящего положения условия заключенных договоров сохраняют силу.
- 17.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Правлением кооператива.
- 17.3. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ и уставом кооператива, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и устава кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

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

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

Карта выявленного риска

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

Владелец риска: _____ ФИО

« _____ » _____ 201__ г.

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

Номер записи	Дата события	Вид риска	Идентификатор опасного события	Кто выявил	Место выявления	Дата регистрации	Дата устранения	Действия по устранению риска	Убытки (руб.)

План развития КПК «ФАРВАТЕР»

№ п/п	Значения показателей	2019											
		I кв.			II кв.			III кв.			IV кв.		
		план.	факт.	откл.	план.	факт.	откл.	план.	факт.	откл.	план.	факт.	откл.
1	Количество членов КПК												
2	Величина Активов												
3	Портфель займов												
4	Уровень просрочки												
5	Количество сотрудников КПК												
6	Количество обособленных подразделений												
7	Соотношение привлеченных средств к предоставленным займам												
8	Чистая прибыль												
9	Рентабельность активов (прибыль/активы)												

Контрольный лист оценки репутационного риска кредитного потребительского кооператива «ФАРВАТЕР»

№ 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
	Значений "да"	0
	Значений "нет"	15
	"К"	0%
	Репутационный риск:	10%

Контрольный лист оценки операционных рисков кредитного потребительского кооператива «ФАРВАТЕР»

№ 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					

Прогноз ликвидности кредитного потребительского кооператива «ФАРВАТЕР»

20__												
	1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес	7 мес	8 мес	9 мес	10 мес	11 мес	12 мес
1. Сальдо на начало периода												
2. Поступление денежных средств:												
+ паевые взносы												
+ личные сбережения												
+ кредиты и займы сторонних организаций												
+ возврат заёмных средств от членов												
+ процентные доходы												
+ членские взносы												
+ доход от продажи основных средств												
+ другие доходы и поступления												
3. Расходование денежных средств:												
- предоставленные займы												
- процентные расходы												
- возврат личных сбережений												
- возврат паевых взносов												
- операционные расходы												
- приобретение основных средств												
- покрытие убытков												
- налоги												
- другие расходы												
4. Сальдо на конец периода												
5. Коэффициент ликвидности												