

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления кредитного  
потребительского кооператива «Лайто»  
Протокол от «29» июня 2018 г.

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

г. Нижний Новгород

2018 г.

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.....	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ.....	6
4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	7
5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	10
6. ПРАВИЛА И МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ.....	12
7. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	15
8. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	17
9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	19
10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	22
11. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	24
12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	26
13. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ.....	29
14. ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.....	29
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	30

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение об управлении рисками кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано на основании Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Лайто» (далее - **кредитный кооператив**).

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

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

1.4. Система управления рисками включает мероприятия по управлению следующими видами рисков, присущих деятельности кредитного кооператива:

1.4.1. стратегический риск;

1.4.2. репутационный риск;

1.4.3. операционный риск;

1.4.4. кредитный риск;

1.4.5. рыночный риск;

1.4.6. риск ликвидности.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 2.14. **Уровень риска** - величина риска кредитного кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
- 2.15. **Приемлемый риск** – уровень риска, который кредитный кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.
- 2.16. **Матрица риска** - инструмент классификации и представления риска путем ранжирования последствий событий и правдоподобности/вероятности их наступления.
- 2.17. **Мониторинг рисков** - процесс наблюдения за рисками кредитного кооператива, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды.
- 2.18. **Объекты системы управления рисками** - внутренние процессы кредитного кооператива, материальные или нематериальные активы кредитного кооператива, подверженные риску.
- 2.19. **Субъекты системы управления рисками** – органы кредитного потребительского кооператива и владельцы риска
- 2.20. **Риск-культура** - совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков кредитного кооператива и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками кредитного кооператива и лицами, назначенными в органы управления кредитного кооператива.

### **3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ**

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

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

3.2.1. Регламентация вопросов управления рисками кредитного кооператива;

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

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

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

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

3.2.6. Развитие риск-культуры в кредитном кооперативе.

## 4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

Схема №1



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

### 4.2.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков):

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

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

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

#### **4.2.2. Правление кредитного кооператива:**

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

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

4.2.2.3. Утверждает форму реестра рисков и порядок её заполнения;

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

4.2.2.5. Рассматривает отчеты о состоянии системы управления рисками;

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

4.2.2.7. Содействуют развитию риск-культуры в кредитном кооперативе.

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

#### **4.2.3. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:**

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

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

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

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

#### **4.2.4. Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива:**

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

4.2.4.2. Обеспечивает ведение реестра рисков;



4.2.4.3. Осуществляет мониторинг рисков;

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

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

#### **4.2.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива (ревизор):**

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

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

#### **4.2.6. Работники кредитного кооператива (владельцы рисков):**

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

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

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

## 5. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

5.2. Результаты действий, выполняемых на каждом этапе, указанных в 5.1. Положения процессов должны быть представлены в **Реестре рисков кредитного кооператива**, 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).

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

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

5.5. При **реагировании на риск** кредитный кооператив выбирает прием или совокупность приемов работы с риском:

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

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

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

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

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

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

5.7. Должностные лица кредитного кооператива, ответственные за управление рисками в кредитном кооперативе фиксируют и оформляют свои решения, связанные с принятием рисков, а также по иным вопросам, связанных с управлением рисками в соответствии с правилами документооборота, утвержденного в кредитном кооперативе.

5.8. Реестр рисков кредитного кооператива актуализируется Сотрудником, ответственный за управление рисками кредитного кооператива, ежеквартально, не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год).

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

6.1. Кредитный кооператив использует упрощенные методы идентификации и оценки риска, определённые в «Р 50.1.084-2012. Рекомендации по стандартизации. Менеджмент риска. Реестр риска. Руководство по созданию реестра риска организации», утверждённых Приказом Росстандарта от 29.11.2012 N 1283-ст.

6.2. В целях идентификации и оценки рисков, кредитный кооператив кредитный кооператив применяет следующие методы:

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

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

6.2.3. **Структурированное интервью и мозговой штурм** - способ получения набора идей и оценок, ранжируемых командой. Мозговой штурм можно стимулировать путем применения методов интервью «один на один» или «один с группой».

6.2.4. **Метод Дельфи** - способ получения экспертных оценок, которые могут помочь при идентификации источников и воздействий опасности, количественной оценке вероятности и последствий и общей оценке риска.

6.2.5. Метод позволяет провести независимый анализ и голосование экспертов.

6.3. Должностные лица кредитного кооператива, в день выявления риска обязаны заполнить карту риска (Приложение №2) и направить её Сотруднику, ответственному за управление рисками кредитного кооператива.

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

6.4.1. Для рисков, относящихся к группе «стратегический риск» - **СТ\_п**;

6.4.2. Для рисков, относящихся к группе репутационный риск - **РП\_п**;

6.4.3. Для рисков, относящихся к группе операционный риск - **ОП\_п**;

6.4.4. Для рисков, относящихся к группе кредитный риск — **КР\_п**;

6.4.5. Для рисков, относящихся к группе рыночный риск — **РР\_п**;

6.4.6. Для рисков, относящихся к группе риск ликвидности - **ЛИ\_п**.

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

Таблица №1

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

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

Таблица №2

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

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

$$R = I \times L$$

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

Таблица №3

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

Низкая (2)	2	4	6	8	10
Очень низкая (1)	1	2	3	4	5

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

**Таблица №4**

<b>Оценка риска (таблица №3)</b>	<b>Предпринимаемые действия</b>
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 / <b>передача риска, отказ от принятия риска</b>
Значимый риск (20-25)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска / <b>отказ от принятия риска</b>

## 7. УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

7.2. **Целью управления** стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя кредитным кооперативом риска на уровне, определенном кредитным кооперативом в соответствии со стратегическими задачами, утверждёнными общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

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

7.4. Возникновение стратегического риска обусловлено следующими причинами:

7.4.1. Ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитного кооператива – некачественное стратегическое управление кредитным кооперативом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитного кооператива при расширении масштабов его деятельности;

7.4.2. Неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитный кооператив может достичь преимущества перед другими участниками финансового рынка;

7.4.3. полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитного кооператива;

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

7.5. **Владелец СТ:** Правление кредитного кооператива.

7.6. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включенных в план развития кредитного кооператива:

7.6.1. *Количество членов кооператива (пайщиков) на одного сотрудника кредитного кооператива (обособленного подразделения);*

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

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

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

7.6.5. *Другие показатели.*

**7.7. Оценка (анализ) СТ:**

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

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

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

**7.10. Формирование отчетов об управлении СТ:** ежемесячно *Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива.*



## 8. УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

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

8.4. Возникновение репутационного риска обусловлено следующими причинами:

8.4.1. Несоблюдение кредитным кооперативом требований действующего законодательства в сфере кредитной кооперации, требований нормативных документов Банка России и стандартов саморегулируемой организации;

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

8.4.3. Нарушение кредитным кооперативом порядка урегулирования вопросов, связанных с возникновением конфликта интересов;

8.4.4. Недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с членами кредитного кооператива (пайщиками);

8.4.5. Противодействие других участников рынка;

8.4.6. Опубликование негативной информации о кредитном кооперативе или его сотрудниках и членах органов управления.

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

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

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

8.8. **Реагирование на РП:**

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

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

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

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

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

## 9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

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

9.4. Возникновение операционного риска обусловлено следующими причинами:

9.3.1. **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.

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

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

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

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

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

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

9.6. **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.

9.7. **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 (КМ):

Аббревиатура	Вид проверки / направления контроля	Место проведения	Периодичность	Кто проводит
ОК	Оперативный контроль		ежедневно	
ЕП	Ежедневная сплошная проверка		ежедневно	
ПП-1	Плановая месячная проверка		ежемесячно	
ПП-2	Плановая месячная проверка		ежеквартально	
ПП-3	Плановая годовая проверка		ежегодно	
ВП	Внеплановая проверка		-	

Перечень контрольных мероприятий на год утверждается Председателем правления кредитного кооператива.

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

#### 9.8. **Мониторинг ОП:**

9.8.1. 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 *Сотруднику, ответственному за управление рисками кредитного кооператива;*

- полученные данные *Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива*, использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

9.9. **Формирование отчетов об управлении ОП:** ежемесячно (*Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей операционного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

## 10. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

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

10.4. Возникновение кредитного риска обусловлено следующими причинами:

10.4.1. На уровне отдельной ссуды (займа):

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

10.4.2. На уровне портфеля займов кредитного кооператива:

- чрезмерная концентрация займов у одного лица или в группе аффилированных лиц;
- чрезмерная концентрация займов в группе экономики (отрасли, вида займов).

10.5. **Владелец КР:** должностные лица кредитного кооператива, производящие оценку заемщика, председатель кредитного кооператива.

10.6. **Идентификация КР:** Осуществляется должностными лицами кредитного кооператива при оценке заемщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при осуществлении контроля за исполнением заемщиками своих обязательств перед кредитным кооперативом.

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

	Оценка риска	Отдельный заем	Портфель займов
Предоставление займа	Незначительный риск (менее 5%)		
	Допустимый риск (5% - 20%)		
	Контролируемый риск (20% - 50%)		
	Серьезный риск (50% - 70%)		
	Значимый риск (свыше 70%)		
Контроль исполнения обязательств	Незначительный риск (менее 5%)		
	Допустимый риск (5% - 20%)		
	Контролируемый риск (20% - 50%)		
	Серьезный риск (50% - 70%)		
	Значимый риск (свыше 70%)		

#### 10.8. Мониторинг КР:

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

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

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

10.8.2.2. 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 (ФНБ), значение которого определено требованиями ч.1.12. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов".

**10.9. Формирование отчетов об управлении КР:** ежеквартально (*Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей кредитного риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

## **11. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**



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

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

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

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

11.5. Возникновение рыночного риска обусловлено:

11.5.1. Внутренними причинами:

- 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.

11.5.2. Внешними причинами:

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

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

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

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

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

11.10. **Формирование отчетов об управлении КР:** ежегодно (Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива).

## 12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

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

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

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

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

12.4.1. К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, санкций, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к финансовой системе в целом, банкротство других кредитных кооперативов и т. д.

12.4.2. К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

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

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

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

12.6.1. Значения коэффициентов ликвидности (нормативный подход);

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

12.6.3. Прогноза потоков денежных средств.

12.7. **Реагирование на ЛИ:**

	Оценка риска	Мероприятия
Значение коэффициентов ликвидности	Незначительный риск (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

Прогноз потока денежных средств	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

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

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

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

12.9. **Формирование отчетов об управлении ЛИ:** ежемесячно (*Сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива*). На основании анализа результатов показателей риска ликвидности, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

### **13. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

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

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

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

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

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

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

14.3. Отчеты о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива предоставляются Председателем правления кредитного кооператива Правлению кредитного кооператива, которое доводит до участников Общего собрания членов кредитного кооператива информацию о состоянии системы управления рисками кредитного кооператива, в т.ч. информацию о выявленных рисках в кредитном кооперативе за отчетный период, финансовых и иных потерях, связанных с наступлением риск-событий, и достаточности ресурсов для поддержания системы управления рисками на необходимом уровне.

## 15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

Идентификатор опасного события	Наименование и описание опасного события	Ответственный менеджер по риску	Последствия опасного события (I)	Вероятность опасного события (L)	Оценка риска (I x L)	Мероприятия по обработке риска	Срок выполнения мероприятий по обработке риска		Примечания
							план	факт.	
<b>Стратегический риск кредитного кооператива (СТ)</b>									
СТ_1									
СТ_2									
СТ_n									
<b>Репутационный риск кредитного кооператива (РП)</b>									
РП_1									
РП_2									
РП_n									
<b>Операционный риск кредитного кооператива (ОП)</b>									
ОП_1									
ОП_2									
ОП_n									
<b>Кредитный риск кредитного кооператива (КР)</b>									
КР_1									
КР_2									
КР_n									
<b>Рыночный риск кредитного кооператива (РР)</b>									
РР_1									
РР_2									
РР_3									
<b>Риск ликвидности кредитного кооператива (ЛИ)</b>									
ЛИ_1									
ЛИ_2									
ЛИ_n									

**Карта выявленного риска**

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

**Владелец риска:** \_\_\_\_\_ **ФИО**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ **201\_\_ г.**



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

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

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

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

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

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