
УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления
КПК «ОВК «Ветеран МВД»
(Протокол № 89/2019 от 27.12.2019)

ПОЛОЖЕНИЕ
об управлении рисками
КПК «ОВК «Ветеран МВД»

Пензенская обл., г. Пенза

2019 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели, задачи и принципы организации СУР	6
3. Подходы к организации СУР, приемы и методы управления рисками	8
4. Распределение полномочий и отчетность по управлению рисками	11
5. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях	15
6. Заключительные положения	16
7. Приложения	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение об управлении рисками КПК «ОВК «Ветеран МВД» (далее - **Положение**) разработано КПК «ОВК «Ветеран МВД» (полное наименование Кредитный потребительский кооператив «ОВК «Ветеран МВД» (далее - **Кооператив**) в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - **ФЗ № 190**) (далее - **Федеральный закон № 190**) и иных нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации, нормативных актов Банка России, а также Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов, утвержденного Банком России (далее - **Базовый стандарт**), в целях определения порядка организации и осуществления управления рисками в Кооперативе при осуществлении деятельности кредитного потребительского кооператива.
- 1.2. Настоящее Положение содержит:
- цели и задачи управления рисками Кооператива;
 - перечень основных рисков и их классификацию;
 - организационную структуру системы управления рисками Кооператива (далее - **СУР**), полномочия органов управления и должностных лиц Кооператива в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;
 - основные подходы к организации СУР Кооператива (идентификации, мониторингу, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также минимизации негативных последствий реализации рисков);
 - правила и методы оценки рисков;
 - правила формирования отчета о состоянии СУР и отчета об управлении рисками (в целях настоящего Положения отчет об управлении рисками включается в отчет о состоянии СУР в виде отдельного раздела. В связи с этим далее по тексту используется обобщенное понятие «**отчет о состоянии СУР**»);
 - порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом;
 - порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, под которыми понимаются нерегламентированные настоящим Положением ситуации, в результате совершения которых уровень риска превысит приемлемый уровень;
 - порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Кооператива по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками;
 - порядок и сроки представления должностными лицами и (или) подразделениями (при наличии), ответственными за обеспечение управления рисками, отчета о состоянии СУР, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников Кооператива настоящего Положения и иных документов, указанных в п. 1.8 Положения;
 - принципы и порядок раскрытия информации об управлении рисками Кооператива;
 - порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности кредитного потребительского кооператива (далее - **Реестр рисков**).
- 1.3. В целях настоящего Положения применяются следующие термины и определения:

Анализ риска - это процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска.

Владелец риска - единоличный исполнительный орган (далее - **Руководитель**) Кооператива и (или) иной работник Кооператива, отвечающий за управление соответствующим риском, в том числе за определение и наличие достаточных способов реагирования на риск и контрольных процедур, обеспечение их операционной эффективности. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению риском и его мониторинг.

Вероятность реализации риска - оценка вероятности наступления риск-события, приносящего ущерб.

Допустимый уровень риска - установленный при идентификации приемлемый для Кооператива уровень риска.

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

Источник (фактор) риска - объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска Кооператива.

Значимость риска - оценка возможных неблагоприятных последствий, в том числе размера вероятных потерь, для Кооператива от реализации риска.

Карта рисков (далее – **Карта рисков**) (Приложение № 3 к Положению) - схематичное изображение классификации рисков по степени их значимости и вероятности реализации.

Кредитная кооперация - система кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений.

Кредитный потребительский кооператив (он же Кооператив) - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов (пайщиков) Кооператива.

Критерий риска - совокупность факторов, в сопоставлении с которыми оценивают значимость риска для Кооператива.

Минимизация риска - меры владельца риска, направленные в зависимости от оценки уровня риска на предотвращение реализации опасного уровня риска либо на поддержание допустимого уровня риска.

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

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

Опасный уровень риск - установленный при идентификации недопустимый для Кооператива уровень риска.

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

Переоценка риска - изменение оценки риска в результате получения дополнительной информации о риске и (или) принятия Кооперативом дополнительных мер.

Получатель финансовой услуги - физическое (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, являющееся членом (пайщиком) Кооператива, а также физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в Кооператив с намерением вступить в Кооператив с целью получения финансовой услуги.

Последствия риска - события, которые наиболее вероятно наступят после реализации риска, которые выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполнения задач, финансовый результат, репутацию, надежность предоставления услуг, соблюдение прав получателей финансовых услуг, человеческие ресурсы, сохранность активов и другие факторы, влияющие на достижение стратегических и операционных целей Кооператива.

Приемлемый риск - уровень риска, который Кооператив готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности.

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

Реализация риска - произошедшее риск-событие, наступившие последствия риска.

Реестр рисков (Приложение № 5 к Положению) - документ, содержащий информацию о рисках, возникающих в процессе осуществления деятельности кредитного потребительского кооператива.

Риск - следствие влияния фактора неопределенности на достижение Кооперативом поставленных целей.

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

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

Система управления рисками (СУР) - это совокупность требований к организации процессов, оформлению документации и определению полномочий работников и лиц, избранных в органы Кооператива, направленных на обеспечение оптимизации собственных рисков.

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

СРО - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные потребительские кооперативы и осуществляющая свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Управление риском - меры, направленные на изменение риска.

Уровень риска - величина риска Кооператива, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном внутренними документами Кооператива.

Финансовые услуги - услуги по привлечению денежных средств на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, а также услуги по предоставлению займов Кооперативами физическим и юридическим лицам.

Член (пайщик) Кооператива - физическое или юридическое лицо, принятое в Кооператив в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом № 190 и Уставом КПК «ОВК «Ветеран МВД» (далее – Устав).

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

Термины и определения, специально не определенные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о кредитной кооперации, а также нормативными актами Банка России.

- 1.4. Кооператив организует СУР, связанную с осуществляемой им деятельностью по оказанию финансовых услуг, в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, Базового стандарта, настоящего Положения и иных внутренних документов Кооператива посредством обеспечения выполнения необходимых процессов и мероприятий, в том числе:
 - идентификации рисков, связанных с осуществляемой деятельностью по оказанию финансовых услуг;
 - организации управления рисками, включая установление Кооперативом допустимых уровней потерь (лимитов) по выявленным рискам;
 - измерения и оценки рисков;
 - контроля за соответствием рисков установленным Кооперативом ограничениям (лимитам) и устранения выявленных нарушений (превышений).
- 1.5. Кооператив в рамках организации СУР обеспечивает проведение мероприятий по управлению рисками, включенными в перечень рисков (Приложение № 1 к Положению), а также, по своему усмотрению, иными видами рисков.
- 1.6. Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности Кооператива внутренним документам Кооператива в области управления рисками является Руководитель Кооператива или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное Руководителем Кооператива.

Приказом Руководителя Кооператива также назначается должностное лицо, ответственное за

управление рисками в Кооперативе (далее – **риск-менеджер**). Риск-менеджер осуществляют свои функции в Кооперативе на постоянной основе. Если активы Кооператива превысят 1 млрд. (один миллиард) руб. или Кооператив будет иметь филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории более двух субъектов РФ, то риск-менеджер не вправе совмещать свою деятельность с иными функциями в Кооперативе (за исключением исполнения функций внутреннего контроля в Кооперативе).

- 1.7. Кооператив руководствуется принципом экономической целесообразности затрат на организацию СУР к масштабу рисков, сопутствующих деятельности Кооператива, при организации СУР.
- 1.8. Все документы, связанные с реализацией настоящего Положения (само Положение, Реестр рисков, отчеты о состоянии СУР и иные документы), должны быть доступны органам управления Кооператива, контрольно-ревизионному органу Кооператива, аудиторам, СРО и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел Кооператива, составляющих не менее 5 (пяти) лет.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СУР

- 3.1. Достижение Кооперативом целей своей деятельности должно осуществляться с учетом наличия фактора неопределенности во внешней или внутренней среде, при котором есть вероятность наступления событий, которые могут привести к нарушениям процессов Кооператива, ущербу деловой репутации Кооператива, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.
- 3.2. Управление рисками Кооператива осуществляется посредством организации СУР Кооператива.
- 3.3. Основная цель СУР Кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Кооператива в условиях неопределенности, в том числе:
 - обеспечение устойчивого финансового положения Кооператива и защита его активов;
 - обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей Кооператива;
 - обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, контрагентов, учредителей Кооператива, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании Кооператива лиц;
 - усиление конкурентных преимуществ Кооператива в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - превентивное выявление угроз деятельности Кооператива;
 - оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
 - предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.
- 3.4. Основная цель СУР Кооператива достигается посредством реализации следующих основных задач:
 - разработка настоящего Положения и иных документов Кооператива, регламентирующих вопросы управления рисками Кооператива;
 - организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) уменьшения последствий риска;
 - интеграция СУР Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;
 - вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
 - обеспечение соответствия СУР Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;
 - развитие риск-культуры в Кооперативе.
- 3.5. Управление рисками Кооперативом осуществляется на основе следующих принципов:

- **непрерывность процесса управления рисками** - процессы управления рисками в Кооперативе осуществляются на постоянной основе;
 - **ответственность и разделение полномочий** - работники и лица, избранные в органы Кооператива, несут ответственность за управление рисками Кооператива в соответствии с предоставленными им полномочиями. Решения о минимизации рисков принимаются на различных уровнях управления Кооператива в зависимости от значимости рисков и вероятности их реализации. Решения о проведении операций, влекущих возникновение рисков, принимаются Руководителем Кооператива или лицом, осуществляющим его функции, или иным лицом, назначенным Руководителем Кооператива, а также Правлением Кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Положением и Уставом Кооператива. Кооператив принимает меры по распределению полномочий между подразделениями (при наличии) и (или) работниками Кооператива, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и риск-менеджером, на уровне организационной структуры таким образом, чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения (при наличии) и (или) должностного лица Кооператива (в случае, если функции риск-менеджера возложены не на Руководителя Кооператива);
 - **пропорциональность** - соответствие СУР виду деятельности Кооператива характеру и объемам совершаемых им операций. Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива. Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива. В случае совмещения Кооперативом деятельности кредитного потребительского кооператива с иными видами деятельности СУР должна учитывать влияние всех осуществляемых Кооперативом видов деятельности. Работники Кооператива, совершающие операции, подверженные рискам, должны быть осведомлены о риске операции и должны осуществлять идентификацию и оценку (анализ) рисков перед совершением операции в соответствии с настоящим Положением;
 - **совершенствование деятельности** - управление рисками Кооператива направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Кооператива, оптимизацию процессов и организационной структуры Кооператива, обеспечивающих достижение целей деятельности Кооператива;
 - **осведомленность** - своевременное доведение работниками Кооператива информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления Кооператива. Работники Кооператива в соответствии с их должностными обязанностями обязаны информировать риск-менеджера о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей. Риск-менеджер не реже 1 (одного) раза в год в порядке, установленном п. 4.13 Положением, предоставляет Правлению Кооператива, в том числе информацию об уровне принятых Кооперативом рисков и фактах нарушений, выявленных в ходе выполнения установленных процедур управления рисками. Кооператив организует распространение информации, обеспечивающей осведомленность работников Кооператива относительно целей и задач СУР, а также обязанностей, возникающих в ходе реализации мероприятий по управлению рисками;
 - **эффективность (достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств)** - принятие решений о реагировании на риски 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;
 - **документирование процедур** - Кооператив обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления Кооператива методологических и регламентных документов по управлению рисками. Решения органов управления Кооператива по вопросам управления рисками оформляются в виде приказов или протоколов.
- 3.6. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками в Кооперативе функционирует СУР Кооператива, включающая следующие взаимосвязанные элементы:
- процессы управления рисками Кооператива;

- организационную структуру управления рисками Кооператива;
- документы, связанные с реализацией настоящего Положения, указанные в п. 1.8 Положения, в том числе содержащие методологию управления рисками Кооператива;
- ресурсы, обеспечивающие управление рисками Кооператива (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение);
- риск-культуру Кооператива.

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

3.8. Меры профилактики рисков имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

3. ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СУР, ПРИЕМЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. В рамках организации СУР Кооператив обеспечивает на постоянной основе выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация (выявление) рисков;
- мониторинг рисков;
- измерение и оценка (анализ) рисков;
- управление рисками и реагирование на риск;
- контроль за обеспечением управления рисками (формирование отчета о состоянии СУР).

3.2. Кооператив организует СУР с учетом следующего:

- СУР должна позволять на каждом этапе процессов, указанных в п. 3.1 Положения, осуществлять контроль за рисками и способствовать обмену информацией о рисках;
- СУР должна обеспечивать сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, ранжировать риски с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

3.3. Кооператив самостоятельно определяет приемы и методы управления рисками, руководствуясь масштабами деятельности, системой корпоративного управления и организационной структурой Кооператива.

3.4. В целях эффективного функционирования СУР Кооператива риск-менеджер не реже 1 (одного) раза в год осуществляет ее пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива, и предоставляет отчет о состоянии СУР Правлению Кооператива в порядке и сроки, установленные п. 4.13 Положения.

3.5. **Идентификация (выявление) рисков.**

При идентификации риска Кооператив вправе применять методы идентификации риска, предусмотренные национальным стандартом РФ ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утвержденным и введенным в действие Приказом Росстандарта от 01.12.2011 № 680-ст.

Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления Кооператива в рамках ежегодного планирования и бюджетирования. Кооператив принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя источники информации, в том числе:

- письменные опросы и анкетирование работников Кооператива и привлеченных внешних экспертов;
- мнения независимых аналитиков и консультантов;

- данные о среднеотраслевых показателях в российской и мировой экономике;
- результаты внутреннего и внешнего аудита;
- сведения, полученные в ходе мероприятий (например, рабочих совещаний) в рамках организации СУР в Кооперативе.

Для уже идентифицированных рисков определяются владельцы рисков, после чего результаты их оценки включаются в Реестр рисков для последующего управления ими. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных.

Реестр рисков содержит следующую информацию:

- описание риска (идентификация риск-события);
- определение источников (факторов) риска;
- качественное описание (в стоимостном и (или) ином материальном выражении) последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность Кооператива;
- оценка вероятности реализации риска;
- оценка влияния риска на другие риски;
- мероприятия и/или процедуры по управлению риском;
- оценка выполнения мероприятий реагирования на риск и результаты мониторинга риска;
- лицо и/или подразделение (при наличии), ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам;
- лицо и/или подразделение (при наличии), ответственное за мероприятия по управлению данным риском;
- примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.

3.6. Мониторинг рисков.

Мониторинг рисков реализуется путем получения от подразделений (при наличии) и (или) работников Кооператива, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, риск-менеджера и других источников на регулярной основе и анализа информации о рисках, результатах проведения мероприятий по управлению рисками, а также о ходе реализации мероприятий по управлению рисками.

Работники Кооператива принимают участие в организации процесса непрерывного мониторинга рисков в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива.

В процессе мониторинга рисков:

- идентифицируются новые риски, которые еще не включены в Реестр рисков;
- пересматривается оценка уровня риска;
- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.

3.7. Измерение и оценка (анализ) рисков.

Измерение и оценка совокупных вероятных последствий рисков, а также вероятных последствий отдельных рисков, включенных в Реестр рисков, осуществляются в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Целью оценки рисков является определение уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Кооператива и достижение

его стратегических целей.

Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в виде рабочего совещания по оценке рисков, на котором руководители подразделений (при наличии) и (или) работники Кооператива (владельцы рисков) оценивают риски на основании рекомендаций риск-менеджера;
- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов Реестра рисков, который направляется риск-менеджером владельцам рисков с указанием перечня выявленных рисков и критериев для их оценки.

Измерение и оценка рисков проводится в Кооперативе с учетом следующего:

- оценка выявленных рисков осуществляется на основании сведений, полученных от владельцев рисков, и агрегируется риск-менеджером;
- с помощью Карты рисков для каждого выявленного риска определяется степень значимости (оценивается ущерб для Кооператива от реализации такого риска) и степень вероятности риска;
- на каждый выявленный риск заполняется паспорт рисков (далее – **Паспорт рисков**) (Приложение № 4 к Положению);
- сведения, полученные по результатам оценки рисков, агрегируются риск-менеджером и отражаются в Реестре рисков;
- Карта рисков, Паспорт рисков и Реестр рисков, заполненные по каждому выявленному риску, направляются риск-менеджером Правлению Кооператива для их первичного согласования и утверждения;
- Карта рисков, Паспорт рисков и Реестр рисков после их утверждения Правлением Кооператива направляются риск-менеджером владельцам рисков для их использования в процессе осуществления текущей деятельности и разработки мероприятий по управлению рисками.

По результатам оценки все риски Кооператива делятся на три уровня:

- опасные (существенные) риски;
- допустимые риски;
- несущественные риски.

В случае получения дополнительной информации о риске и (или) принятия Кооперативом дополнительных мер допускается переоценка риска (изменение оценки риска).

При анализе риска Кооператив может использовать качественные, количественные или смешанные методы оценки риска, при выборе которых Кооператив руководствуется следующими подходами:

- степень глубины и детализации анализа должна зависеть от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей Кооператива, связанных с принятием решений;
- по результатам анализа должны быть определены последствия, вероятность и уровень риска по шкале и критериям, определенным в настоящем Положении.

3.4. Управление рисками и реагирование на риск.

СУР интегрирована в основные бизнес-процессы Кооператива и включает в себя мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными (существенными) в соответствии с Картой рисков, а также мероприятия по управлению следующими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;

- приемный риск.

При реагировании на риск Кооператив выбирает прием или совокупность приемов работы с риском (способы управления рисками):

- принятие риска - включение в бюджет Кооператива расходов на оперативное устранение последствий риск-событий. 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;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - процедуры, направленные на снижение вероятности риска либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения риска). Применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень;
- передача (перенос) риска - переход последствий риска от Кооператива полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг). Применяется в случаях, установленных законодательством РФ, а также в отношении рисков Кооператива, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Кооператива, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- финансирование риска - применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Кооператива в соответствии с законодательством РФ в сфере кредитной кооперации, нормативными актами Банка России и Уставом Кооператива предусмотрено создание резерва и (или) резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) - замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций. Применяется в исключительных случаях, когда:
 - уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
 - стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня.

Наиболее приемлемым способом управления риском является избегание или ограничение риска. Наименее эффективным способом управления риском является принятие риска.

3.9. Контроль за обеспечением управления рисками.

По результатам оценки выявленных рисков риск-менеджер определяет, проводит мероприятия по управлению рисками, и доводит информацию о них до органов управления Кооператива в соответствии с настоящим Положением.

Контроль за обеспечением управления рисками реализуется посредством регулярного, не реже 1 (одного) раза в год, направления риск-менеджером отчета о состоянии СУР Правлению Кооператива. Требования к содержанию отчета о состоянии СУР и сроки его направления установлены п. 4.13 Положения.

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

4.1. СУР Кооператива является многоуровневой и состоит из следующих субъектов:

- первый уровень - Общее собрание членов (пайщиков) Кооператива (высший орган управления);
- второй уровень - Правление Кооператива (коллегиальный исполнительный орган);
- третий уровень - Руководитель Кооператива (единоличный исполнительный орган);
- четвертый уровень - контрольно-ревизионный орган Кооператива (ревизор или ревизионная комиссия);

- пятый уровень - риск-менеджер;
- шестой уровень - подразделения (при наличии) и иные работники Кооператива.

Формирование наблюдательного совета (Совета директоров) в Кооперативе **не предусмотрено**.

- 4.2. Объектами СУР Кооператива, в свою очередь, являются внутренние процессы Кооператива, материальные или нематериальные активы Кооператива, подверженные риску.
- 4.3. К компетенции Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в сфере управления рисками относятся:
- осуществление общего контроля и оценки эффективности СУР Кооператива посредством рассмотрения и утверждения бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности Кооператива;
 - утверждение Устава Кооператива или его новой редакции;
 - утверждение внутренних положений, предусмотренных Федеральным законом № 190, а также иных внутренних документов Кооператива, утверждение которых отнесено Уставом Кооператива к компетенции Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива;
 - утверждение сметы доходов и расходов на содержание Кооператива и отчета о ее исполнении с учетом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками.
- 4.4. К компетенции Правления Кооператива в сфере управления рисками относятся:
- осуществление общего руководства деятельностью Кооператива, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива, в соответствии с требованиями Федерального закона № 190 и Устава Кооператива;
 - утверждение настоящего Положения в соответствии с Уставом Кооператива и внутренними документами Кооператива;
 - утверждение формы Реестра рисков и порядка ее заполнения;
 - определение допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам Кооператива на основании предложений риск-менеджера и (или) Руководителя Кооператива;
 - рассмотрение отчета о состоянии СУР;
 - доведение до Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива информацию о состоянии СУР Кооператива;
 - принятие решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, признаваемой такой в соответствии с Уставом Кооператива и законодательством РФ;
 - принятие решения об одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Кооператива имущества либо иным образом влекущее уменьшение балансовой стоимости имущества Кооператива на 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период;
 - принятие решения о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также в кредитные кооперативы второго уровня;
 - принятие решения о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами (пайщика) Кооператива;
 - содействие развитию риск-культуры в Кооперативе.
- 4.5. К компетенции Руководителя Кооператива относятся следующие вопросы по управлению рисками:
- обеспечение исполнения решений Общего собрания членов (пайщиков) и Правления Кооператива в области управления рисками;
 - осуществление руководства текущей деятельностью Кооператива в пределах полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Кооператива;

- представление интересов Кооператива и совершение сделок от имени Кооператива с учетом ограничений, установленных Уставом Кооператива и законодательством РФ;
- принятие решений о предоставлении займов членам (пайщика) Кооператива и о привлечении денежных средств от лиц, являющихся членами (пайщика) Кооператива, если иное не предусмотрено Уставом Кооператива;
- утверждение иных внутренних документов Кооператива, за исключением настоящего Положения и внутренних положений Кооператива, предусмотренных Федеральным законом ФЗ № 190, регулирующих вопросы управления рисками;
- распределение полномочия в области управления рисками между подразделениями (при наличии) и (или) работниками Кооператива, в том числе установление порядка взаимодействия и обмена данными, представления внутренней отчетности по управлению рисками;
- утверждение правил и методов идентификации, оценки и контроля уровня рисков, мер и процедур реагирования и минимизации рисков, а также правил формирования отчета о состоянии СУР;
- утверждение программ обучения работников Кооператива методам и инструментам управления рисками;
- обеспечение подразделений (при наличии) и (или) работников Кооператива ресурсами и доступом к информации, необходимыми для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками;
- организация обучения работников Кооператива по вопросам управления рисками;
- организация внутренних расследований случаев реализации рисков и устранения их последствий.

4.6. К компетенции контрольно-ревизионный органа Кооператива относятся следующие вопросы по управлению рисками:

- осуществление контроля за деятельностью Кооператива и его органов управления, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива в пределах полномочий, установленных Уставом Кооператива;
- созыв Общего собрания членов (пайщиков) Кооператива в случае, если Правление Кооператива не исполняет свои обязанности, в том числе по вопросам управления рисками Кооператива, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом № 190 и определенных Уставом Кооператива.

4.7. К компетенции риск-менеджера Кооператива относится решение следующих вопросов:

- разработка проекта Положения и иных внутренних документов Кооператива, регулирующих вопросы управления рисками, для их представления соответствующим органам управления Кооператива на утверждение;
- разработка и внедрение правил и методов идентификации, оценки и контроля уровня рисков, мер и процедур реагирования и минимизации рисков, а также правил формирования отчета о состоянии СУР;
- разработка программ обучения работников Кооператива методам и инструментам управления рисками;
- обеспечение ведения Реестра рисков;
- осуществление мониторинга рисков;
- анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;
- выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности Кооператива, планирование профилактических мероприятий;

- оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов (далее – **члены (пайщики)**), подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами Кооператива;
 - анализ произошедших риск-событий;
 - координация взаимодействия подразделений (при наличии) и работников Кооператива по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива;
 - обеспечение обмена данными и работы с отчетами о состоянии СУР;
 - информирование Правления Кооператива о фактах нарушения требований внутренних документов Кооператива по управлению рисками;
 - подготовка и представление Правлению Кооператива не реже 1 (одного) раза в год отчета о состоянии СУР.
- 4.8. Риск-менеджер** независим в своей деятельности от других подразделений (при наличии) и работников Кооператива и подчиняется непосредственно Руководителю Кооператива. Риск-менеджер должен обладать соответствующей его должности квалификацией, а именно:
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
- 4.9. Подразделения (при наличии) и иные работники Кооператива** в рамках управления рисками:
- реализуют отдельные процедуры по управлению рисками, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива, в соответствии со своими должностными обязанностями;
 - осуществляют непосредственное управление рисками (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) Кооператива в соответствии с полномочиями и обязанностями, определенными внутренними документами Кооператива;
 - предоставляют риск-менеджеру по его запросу необходимую информацию для эффективного управления рисками и составления внутренней отчетности;
 - направляют риск-менеджеру (без получения соответствующего запроса от риск-менеджера) в порядке, установленном п. 4.11 Положения, информацию:
 - о фактах нарушения требований внутренних документов Кооператива по управлению рисками;
 - о рисках, возникающих в процессе выполнения своих должностных обязанностей;
 - предложения по совершенствованию СУР.
- 4.10. Кооператив** осуществляет обязательную фиксацию решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления Кооператива, по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками, на бумажных носителях и (или) в форме электронных документов, позволяющих их перевести на бумажный носитель без потери исходных данных.
- 4.11. Порядок** взаимодействия Руководителя Кооператива, риск-менеджера и иных работников Кооператива по вопросам управления рисками определяется исходя из их должностных обязанностей настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива в области управления рисками.
- Взаимодействие между органами управления Кооператива (Общим собранием членов (пайщиков), Правлением, Руководителем и контрольно-ревизионным органом Кооператива) осуществляется исходя из их полномочий в соответствии с Уставом и внутренними документами Кооператива.
- Если иное не определено настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива в области управления рисками, взаимодействие между Руководителем Кооператива,

риск-менеджером и иными работниками Кооператива по вопросам управления рисками может осуществляться в устной, письменной или электронной форме посредством корпоративной электронной почты, телефонной связи, факса с последующим направлением оригиналов (копий) документов в бумажном виде при необходимости, а также почтовой или курьерской службы, личного присутствия в офисе Кооператива.

В случае выявления фактов нарушения настоящего Положения и иных внутренних документов Кооператива в области управления рисками, допущенных работниками Кооператива, работники Кооператива незамедлительно информируют об этом риск-менеджера посредством составления в письменном виде служебной записки. В свою очередь, риск-менеджер по результатам проведенного анализа полученных от работников Кооператива сведений не позднее следующего рабочего дня информирует о выявленных нарушениях Правление Кооператива посредством составления в письменном виде служебной записки.

Сведения о выявленных нарушениях дополнительно включаются риск-менеджером в отчет о состоянии СУР, подлежащий предоставлению Правлению Кооператива.

4.12. Кооператив создает эффективную систему внутренней отчетности по управлению рисками, объем которой сопоставим с уровнем рисков и масштабом деятельности Кооператива.

4.13. По итогам года риск-менеджер в течение следующих 3 (трех) месяцев предоставляет Правлению Кооператива отчет о состоянии СУР по форме, установленной Приложением № 2 к Положению, который, в том числе включает следующую информацию:

- пересмотр СУР с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива;
- лицо и (или) подразделение (при наличии), ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками (владелец риска);
- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;
- статус выполнения мероприятия;
- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;
- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;
- Паспорт рисков, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на риск-событие, ключевые индикаторы риска;
- Карту рисков, содержащую информацию о степени вероятности реализации выявленных рисков и их значимости для Кооператива;
- Регистр рисков, ранжированный по степени значимости для деятельности Кооператива.

При условии существенных изменений в СУР Кооператива риск-менеджер по своему усмотрению вправе предоставить Правлению Кооператива внеплановый промежуточный отчет о состоянии СУР.

По требованию копия Отчета о состоянии СУР предоставляется Общему собранию членов (пайщиков) Кооператива.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ

5.1. Под нестандартными и чрезвычайными ситуациями в целях настоящего Положения понимаются такие события: природные, техногенные, социально-политические или иные обстоятельства, которые угрожают жизни, здоровью и безопасности работников Кооператива и (или) работе самого Кооператива. При наступлении указанных обстоятельств и риск-событий руководство Кооператива действует в соответствии со следующими приоритетами:

- обеспечение жизни, здоровья и безопасности работников Кооператива;
- сохранение собственных средств и имущества Кооператива;
- сохранение конфиденциальности информации о работниках, членах (пайщиках), контрагентах,

учредителях Кооператива;

- поддержание способности Кооператива к осуществлению деятельности (выполнению договорных обязательств, включая обслуживание членов (пайщиков) Кооператива).

52. При возникновении нестандартной или чрезвычайной ситуации для принятия коллегиального решения относительно мер, требуемых для устранения последствий наступления риск-события, риск-менеджер вправе инициировать экстренное совещание с участием членов Правления Кооператива и отдельных работников Кооператива. По результатам такого совещания определяются меры, необходимые для устранения последствий наступления риск-события, а также лица, ответственные за их реализацию.
53. Работники Кооператива должны быть проинформированы о порядке действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Настоящее Положение, включая изменения и дополнения к нему, утверждается решением Правления Кооператива и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 (одного) раза в год, в целях актуализации содержащихся в нем сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР Кооператива.
- 6.2. Требования настоящего Положения доводятся до сведения всех работников Кооператива (проставляется подпись работника Кооператива в листе ознакомления) и подлежат обязательному выполнению.
- 6.3. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РФ ответственность.
- 6.4. Контроль за соблюдением требований настоящего Положения осуществляет риск-менеджер.
- 6.5. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации, настоящее Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники Кооператива и иные лица, указанные в Положении руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

ВИДЫ РИСКОВ

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

Репутационный риск - риск ущерба деловой репутации Кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

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

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

Рыночный риск - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанной с изменением конъюнктуры финансового рынка.

Риск ликвидности - риск неспособности Кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

Правовой риск - риск возникновения у Кооператива убытков вследствие:

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Кооператива);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушения Кооперативом или его контрагентами условий заключенных договоров.

ОТЧЕТ
о состоянии системы управления рисками (СУР)
по состоянию на «__» _____ 20__ года

КПК «ОВК «Ветеран МВД»

Периодичность: _____

Указываются результаты пересмотра состояния СУР с учетом изменений во внутренней и внешней среде, оказывающих влияние на деятельность Кооператива.

Раскрывается основная информация по рискам и статусу процесса управления рисками, текущим и предстоящим задачам в области управления рисками (отчет об управлении рисками).

Приложение:

1. Карта рисков.
2. Паспорт рисков.
3. Реестр рисков.

Ответственное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

КАРТА РИСКОВ

Карта рисков представляет собой схематичное отображение классификации рисков по степени их значимости и вероятности реализации.

Значимость определяется степенью возможного ущерба от риск-события (прямые финансовые потери, упущенные возможности и косвенные финансовые потери, невыполнение поставленных целей и задач и др.). Значимость может быть измерена в денежном выражении как оценка возможных потерь от риск-события, но недопустимо использовать денежную оценку в качестве единственной меры существенности риска. Например, дополнительно может использоваться оценка с учетом репутационных потерь.

Вероятность реализации риска определяет вероятность наступления риск-события, приносящего ущерб. Вероятность может оцениваться при помощи статистических моделей или методов экспертной оценки.

В Карте рисков анализируемые риски группируются в зависимости от степеней значимости и вероятности их реализации. Выделяются низкая, средняя и высокая степени значимости риска и вероятности его реализации.

В Карте риска формируется 9 сегментов, в которых группируются риски, имеющие равные оценки значимости и вероятности реализации. Деление рисков по этим сегментам производится с целью дифференциации подходов к управлению рисками, имеющими различный уровень значимости и вероятности реализации.

Наиболее опасными (существенными) признаются риски, сгруппированные в сегментах, соответствующих одновременно высокой степени значимости и высокой вероятности реализации, высокой степени значимости и средней степени вероятности реализации, средней степени значимости и высокой степени вероятности реализации.

Значимость риска оценивается по трехбалльной шкале:

- высокая - реализация риска может привести к существенному (выше 20%) снижению доходов или увеличению расходов и/или значительному репутационному ущербу для Кооператива;
- средняя - реализация риска может привести к среднему (10 - 20%) снижению доходов или увеличению расходов и/или незначительному репутационному ущербу для Кооператива;
- низкая - реализация риска может привести к незначительному (до 10%) снижению доходов или увеличению расходов и/или малозначительному репутационному ущербу для Кооператива;

Вероятность реализации риска также оценивается по трехбалльной шкале:

- высокая - риск уже неоднократно реализовывался в прошлом и (или) есть внутренние или внешние предпосылки, указывающие на то, что риск, скорее всего, реализуется в течение года, и (или) вероятность реализации риска более 50%;
- средняя - есть достаточно высокая степень неопределенности относительно вероятности реализации риска, вероятность реализации риска находится в диапазоне от 20 до 50%;
- низкая - вероятность реализации риска не превышает 20%.

По результатам оценки все риски Кооператива делятся на три уровня:

- опасные (существенные) риски – такие риски являются неприемлемыми для Кооператива, наносят значительный ущерб и могут подорвать деятельность Кооператива в целом. Решения по снижению таких рисков принимаются Общим собранием участников или Единственным участником Кооператива и имеют наивысшую приоритетность по срокам реализации и обеспечению финансовыми ресурсами;
- допустимые риски – решения в отношении таких рисков принимаются Руководителем Кооператива. Сроки выполнения решений устанавливаются исходя из доступности и графика финансирования управленческих решений, а также оптимального времени, необходимого для

проведения конкретного мероприятия;

- незначительные риски – эти риски приемлемы для Кооператива и не требуют серьезного финансирования. Принимаемые решения ограничиваются внедрением отдельных процедур обеспечивающих предупреждение и уменьшение негативных последствий наступления риска. Осуществляется мониторинг риска для принятия действия в случае изменения уровня риска.

Таблица 1. Структура Карты рисков

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски	Опасные риски	Допустимые риски
Средняя вероятность	Опасные риски	Допустимые риски	Незначительные риски
Низкая вероятность	Допустимые риски	Незначительные риски	Незначительные риски

Кооператив при составлении Карты рисков самостоятельно оценивает значимость и вероятность реализации анализируемых рисков исходя из специфики своей деятельности. Для этого Кооператив использует таблицу анализа рисков.

Таблица 2. Таблица анализа рисков (заполняется на каждый вид риска)

№	Описание возможного фактора риска	Описание опасности риска для Кооператива	Оценка возможного ущерба Кооператива, в % от прибыли	Оценка опасности риска по пятибалльной шкале	Вероятность реализации риска, в %
1.	Кредитный риск				
1.1.	Внешние факторы риска				
1.2.	Внутренние факторы риска				
2.	Риск ликвидности				
2.1.	Внешние факторы риска				
2.2.	Внутренние факторы риска				
3.	Операционный риск				
3.1.	Внешние факторы риска				
3.2.	Внутренние факторы риска				
4.	Правовой риск				
4.1.	Внешние факторы риска				
4.2.	Внутренние факторы риска				

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО

ПАСПОРТ РИСКОВ

(составляется на каждый вид риска)

Вид риска _____

Владелец риска _____

1. Информация о риске (идентификация риска)

Описание риска	Источник риска	Вероятность реализации риска	Степень влияния (размер ущерба)	Последствия от реализации риска
1	2	3	4	5

2. Мероприятия по управлению риском (минимизация риска, в том числе остаточного риска)

Описание мероприятия	Нормативные сроки и периодичность	Фактические сроки	Статус выполнения мероприятия	Остаточный риск после выполнения мероприятия
1	2	3	4	5

3. Сведения о реализации риска

Описания реализовавшегося риска (наступившего события)	Причина реализации риска	Размер фактического ущерба (последствия реализации риска)	Предпринятые меры (процедуры реагирования на наступившее риск-событие)
1	2	3	4

4. Оценка риска

Ключевые индикаторы риска (КИР)	Допустимый уровень риска	Фактический уровень риска
1	2	3

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО

РЕЕСТР РИСКОВ

(включаются все виды рисков)

№	Наименование риска (описание) (идентификация риск-события)	Источники (факторы) риска	Описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на Кооператив	Оценка вероятности реализации риска	Оценка влияния риска на другие риски	Мероприятия (процедуры) по управлению риском	Оценка выполнения мероприятий реагирования на риск и результаты мониторинга риска	Лицо, ответственное за проведение и учет операций, подверженных риску	Лицо, ответственное за управление риском	Примечание (перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения)
1	2	3	4	5	6	7		8	9	10
1										
2										
...										

Риск-менеджер _____

подпись, ФИО

Пронумеровано и скреплено листами 28

Иванов Иван

Дата 27.12.2019

Председатель Правления КПК «ОВК «Ветеран МВД»

Иванов Иван
Иванов Иван

