

Реестр рисков КК "Межрегиональная Резервная Касса"

Идентификатор опасного события	Наименование и описание опасного события	Ответственный менеджер по риску	Последствия опасного события (I)	Вероятность опасного события (L)	Оценка риска (IxL)	Мероприятия по обработке риска	Срок выполнения мероприятий по обработке риска		Примечание
							План	Факт	
I. Стратегический риск кредитного кооператива (СТ) риск недостижения кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений									
СТ 1	Стратегический риск. Риск возникновения у КПК потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития.	П (Правление); ОС (общее собрание); Мониторинг Д (Директор)	1	1	1	Подготовка, утверждение и контроль - плана развития КПК; - Подготовка, утверждение и контроль - финансового плана КПК;	Раз в год. Смета и отчет по смете на ОС	Раз в год. Смета и отчет по смете на ОС	Нет значительных отклонений
СТ 2	Бизнес-риск. Риск возникновения у КПК потерь в перспективе до 1 года, связанных с изменениями внешней среды	П (Правление); Мониторинг Д (Директор)	1	1	1	Контроль показателей деятельности КПК	Раз в год на ОС.	Раз в год на ОС.	Нет значительных отклонений
II. Репутационный риск кредитного кооператива (РП) риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом									
РП1		ПП (Председатель правления)	1	1	1	Мониторинг прессы	Раз в год на ОС.	Раз в год на ОС.	Низкий риск
III. Операционный риск кредитного кооператива (ОП) риск негативных последствий для кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры кредитного кооператива, действий (без-действия) 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									
ОП 1	Риски процессов	Все сотрудники	1	1	1	Ежедневный контроль поступления и списания со счетов кооператива			Низкий риск
ОП 2	Риск персонала	Все сотрудники	1	1	1	Ежедневный контроль поступления и списания со счетов кооператива			Низкий риск
ОП 3	Технологические риски	Все сотрудники	1	1	1	Ежедневный контроль поступления и списания со счетов кооператива			Низкий риск
ОП 4	Риск мошенничества;	Все сотрудники	1	1	1	Ежедневный контроль поступления и списания со счетов кооператива			Низкий риск
ОП 5	Имущественные риски и риски форс-мажора	Все сотрудники	1	1	1	Ежедневный контроль поступления и списания со счетов кооператива			Низкий риск
IV. Кредитный риск кредитного кооператива (КР) риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства									

КР 1	Предоставление займа	Д	1	1	1	Соблюдение процедур при выдаче займа (Динамический комитет). Своевременное формирование РВПЗ, создание фондов.	Незначительный риск
КР 2	Контроль исполнения обязательств	Д	1	1	1	Своевременное формирование РВПЗ, создание фондов.	Незначительный риск

V. Рыночный риск кредитного кооператива (РР)

риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка

РР 1	Процентный риск по портфелю долговых обязательств	Д	1	1	1	Мониторинг стоимости размещения и привлечения средств Банками, кооперативами. Размещение средств только в инструменты разрешенные Центральным Банком РФ на основании Мониторинга	Основа деятельности кооператива, работа на паях, с незначительной долей привлеченных денежных средств по ставкам приближенным к ставке Сбербанка России
------	---	---	---	---	---	--	---

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

ЛИ 1	Риск нормативной ликвидности (Значение коэффициентов ликвидности). Нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности	Д	1	1	1	Ежедневный мониторинг соблюдения финансовых нормативов	Ежедневный контроль и планирование денежных потоков
ЛИ 2	Разрыв в сроках погашения обязательств	Д	1	1	1	Составление и анализ данных в таблице отражающих разрывы в сроках погашения требований и обязательств	Ежедневный контроль и планирование денежных потоков
ЛИ 3	Прогноз потоков денежных средств	Д	1	1	1	Ежедневно на постоянной основе	Анализ возврата и выдачи займов

Директор



Горохов И.Л.