УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
КПК «Демидовъ»
Протокол № 71/2025 «29» декабря 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «Демидовъ»

г. Екатеринбург
2026 год

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 «Демидовъ» (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;

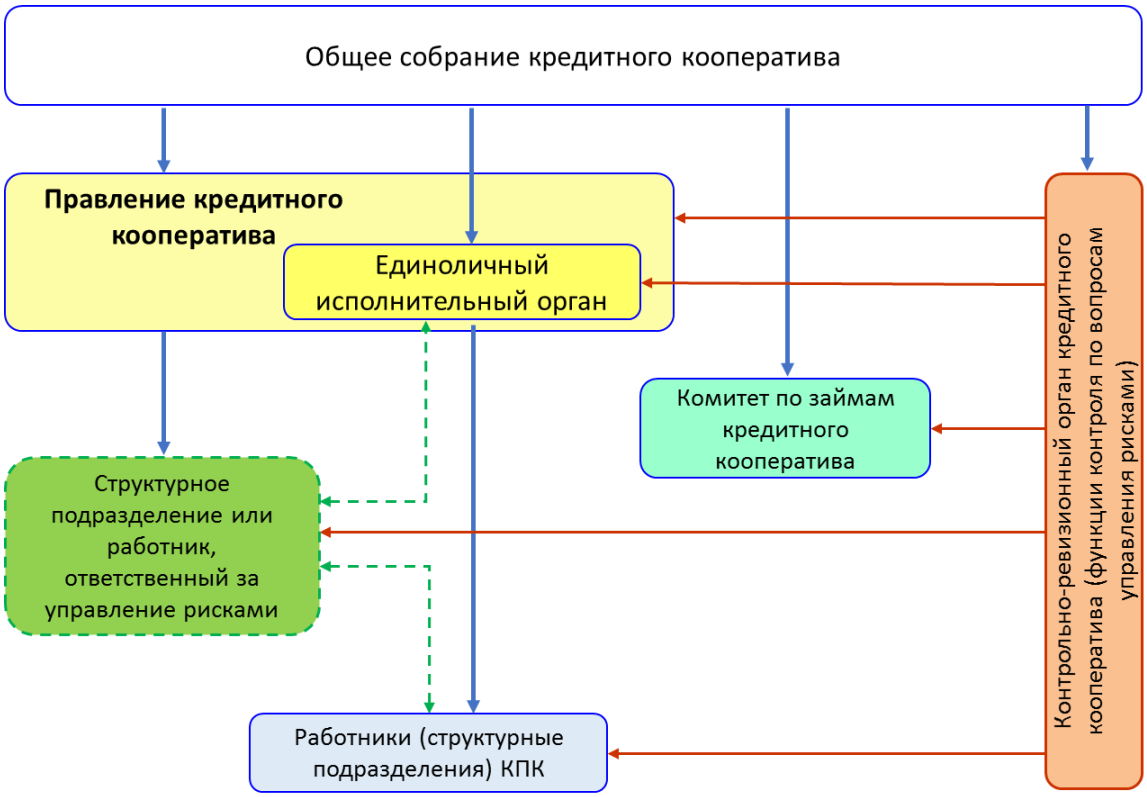
3.2.5. Обеспечение соответствия системы управления рисками кредитного кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре кредитного кооператива и масштабам деятельности кредитного кооператива;

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 учётом обеспечения достаточного уровня финансовых и иных ресурсов для целей управления рисками;

4.2.1.3. Не реже одного раза в год 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.

4.2.3. Комитет по займам кредитного кооператива:

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

4.2.4. Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива:

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

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

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

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

4.2.5. Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива:

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. Структурные подразделения и (или) 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. Информируют органы управления о рисках, возникающих в процессе выполнения своих функций и (или) должностных обязанностей.

4.2.7. Отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками кредитного кооператива или сотрудник, ответственный за управление рисками кредитного кооператива:

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

4.2.7.2. Обеспечивает ведение реестра рисков;

4.2.7.3. Осуществляет мониторинг рисков;

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

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

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, определённых 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.», утверждённых 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 приём или совокупность приёмов 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, утверждённого в кредитном кооперативе.

5.8. Реестр рисков кредитного кооператива актуализируется должностным лицом кредитного кооператива ежегодно, не позднее десяти рабочих дней с даты окончания отчетного периода.

5.9. Все документы, связанные с реализацией Базового стандарта (Положение об управлении рисками, реестр рисков, отчеты об управлении рисками, отчеты о состоянии системы управления рисками и иные документы), должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, контрольно-ревизионному органу кредитного кооператива, аудиторам, саморегулируемым организациям и Банку России в течение сроков хранения таких документов, предусмотренных номенклатурой дел кредитного кооператива, составляющих не менее пяти лет.

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

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

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 Председателю кредитного кооператива.

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

6.4.1. Для рисков, относящихся к группе «стратегический риск» - **СТ_n**;

6.4.2. Для рисков, относящихся к группе репутационный риск - **РП_n**;

6.4.3. Для рисков, относящихся к группе операционный риск - **ОП_n**;

6.4.4. Для рисков, относящихся к группе кредитный риск - **КР_n**;

6.4.5. Для рисков, относящихся к группе рыночный риск - **РР_n**;

6.4.6. Для рисков, относящихся к группе риск ликвидности - **ЛИ_n**.

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) (L)**
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 (**L**):

$$R = I \times L$$

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

Оценка риска (таблица №3)	**Предпринимаемые действия**
Незначительный риск (0)	Риск отсутствует, действия кредитным кооперативом не предпринимаются
Допустимый риск (0-4)	Низкий риск, кредитным кооперативом предпринимаются низкозатратные действия
Контролируемый риск (5-9)	Средний риск, кредитным кооперативом предпринимаются действия с учетом времени реализации и экономической эффективности мер по снижению риска
Серьезный риск (10-16)	Высокий риск, необходимо предпринять срочные меры по снижению риска /**передача риска**, **отказ от принятия риска**
Значимый риск (20-25)	Очень высокий риск, необходимо предпринять незамедлительные меры по снижению риска /**отказ от принятия риска**

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 кредитных 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:** должностное лицо кредитного кооператива.

7.6. **Идентификация СТ:** Отклонение значений показателя (ей) от показателей, включённых 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 (*должностное лицо кредитного кооператива)* по форме Приложения 6 к настоящему Положению.

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:** должностное лицо 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 $\mathbf{РП}_{КПК}=10\%+К*90\%$

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 *должностному лицу кредитного кооператива*;
- полученные данные *должностное лицо 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 (*должностное лицо кредитного кооператива*) по форме Приложения 6 к настоящему Положению. На основании анализа результатов показателей репутационного риска, по каждому случаю возникновения риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

9. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОНЫМ 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:

9.4.1. 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.

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

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

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

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

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

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

9.7. **Оценка (анализ) ОП:** Используя методы Мозгового штурма и (или) Дельфи осуществляется оценка вероятности наступления и тяжести последствий по выявленными

или предполагаемым операционным рискам кредитного кооператива. Результаты оценки вносятся в соответствующие поля Контрольных листов оценки операционного риска.

9.8. **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	Офис КПК	ежедневно	Должностное лицо
ЕП	Ежедневная сплошная проверка	Офис КПК	ежедневно	Должностное лицо
ПП-1	Плановая месячная проверка	Офис КПК	ежемесячно	Должностное лицо
ПП-2	Плановая месячная проверка	Офис КПК	ежеквартально	Должностное лицо
ПП-3	Плановая годовая проверка	Офис КПК	ежегодно	Должностное лицо
ВП	Внеплановая проверка	Офис КПК	-	Должностное лицо

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 передаёт риск, либо отказывается от риска.

9.9. **Мониторинг ОП:**

9.9.1. 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 *Должностному лицу кредитного кооператива*;
- полученные данные *Должностное лицо кредитного кооператива* использует для аналитического учета в отчетах кредитного кооператива;
- оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся в кредитном кооперативе.

9.10. **Формирование отчетов об управлении ОП:** ежемесячно (*должностное лицо кредитного кооператива*) по форме Приложения 6. 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 заёмщика, председатель кредитного кооператива.

10.6. **Идентификация КР:** Осуществляется должностными лицами кредитного кооператива при оценке заёмщиков (на этапе принятия решения о предоставлении займов) и при

осуществлении контроля за исполнением заёмщиками своих обязательств перед кредитным кооперативом.

10.7. **Меры организации в случае присвоения кредитному риску заемщика уровня «Опасный риск по минимизации риска:**

10.7.1. Переоценка риска - получение о заемщике, его имуществе, кредитной репутации дополнительных сведений, способных изменить оценку вероятности реализации кредитного риска заемщика;

10.7.2. Увеличение срока, других условий займа;

10.7.3. Меры организации по управлению кредитным риском заемщика (минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск» и предоставления займа:

10.7.4. Мониторинг кредитного риска заемщика путем контроля финансовым менеджером исполнения заемщиком своих обязательств по займу по параметрам срока и объема погашения обязательств;

10.7.5. Стабилизация кредитного риска заемщика в целях недопущения превышения предельного уровня его платежеспособности:

1) не допускать заключения между кооперативом и заемщиком нового договора потребительского займа на худших для заемщика условиях, чем в ранее заключенном договоре с целью погашения просроченной задолженности по этому договору;

2) не допускать заключения договора потребительского займа, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у заемщика обязательств перед кооперативом по иному договору потребительского займа, срок возврата по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней

3) включать в договор потребительского займа условия, предусматривающие предоставление заемщиком кооперативу документов и сведений, подтверждающих целевое использование займа;

4) соблюдать установленный Банком России норматив: на момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть;

10.7.6. Минимизация кредитного риска заемщика в случае возникновения у него просроченной задолженности:

1) информировать заемщика о факте возникновения у него просроченной задолженности по договору потребительского займа с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности;

2) рассмотреть в случае получения от заемщика заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты и документы;

3) соблюдать претензионный порядок истребования просроченной задолженности;

4) требовать у заемщика сведения, документы и объяснения в связи с неисполнением им условий договора займа;

5) создавать финансовые резервы по просроченному займу.

10.8. **Мониторинг КР:**

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

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 (**ФН3**), 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 (ФН6), значение которого определено требованиями ч.1.12. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов".

10.9. **Формирование отчетов об управлении КР:** ежеквартально (*должностное лицо)* по форме Приложения 6. На основании анализа результатов показателей кредитного риска, готовится мотивированное суждение и предоставляется отчет Правлению кредитного кооператива.

11.УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

В связи с отсутствием вложений активов Кооператива в ценные бумаги и валютные ценности, Кооператив не осуществляет оценку рыночного риска.

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 должностным лицом 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. **Порядок установления уровня опасности риска ликвидности**

12.7.1. Председатель правления по совокупности значений оценки вероятности и значимости риск-события при наступлении риск - события риска ликвидности устанавливает один из двух уровней опасности риска ликвидности и фиксирует эти сведения с их обоснованием в Отчете об управлении риском ликвидности:

- Опасный риск
- Допустимый риск

12.8. Реагирование на риск ликвидности

12.8.1. Меры кооператива по минимизации риска в случае присвоения риску ликвидности уровня «Опасный риск».

12.8.1.1. Главный бухгалтер в случае выявления риск-события риска ликвидности немедленно информирует о нем Председателя Кооператива, который доводит до сведения об уровне и оценке риск-события Правление Кооператива.

12.8.1.2. Разработка и согласование с Правлением кредитного кооператива плана по минимизации «Опасного риска» до уровня «Допустимого риска» с целью предотвращения реализации риска неплатежеспособности кредитного кооператива, который может включать в т.ч.:

-продажу обязательств заемщиков с просроченной задолженностью, других обязательств перед кредитным кооперативом по договору уступки права требования;

- привлечение необходимых для восстановления ликвидности средств в виде кредитов и займов;

-использование средств Резервного фонда;

-продажа активов;

-временный отказ от предоставления займов;

-временное сокращение или полное прекращение инвестиционных и иных связанных с развитием кредитного кооператива расходов;

-применение механизма субсидиарной ответственности пайщиков по обязательствам кредитного кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива;

12.8.1.3. Установление причины риск-события риска ликвидности.

12.8.2. Меры организации по управлению риском ликвидности (минимизации риска) в случае присвоения ему уровня «Допустимый риск»

12.8.2.1.Соблюдение финансовых нормативов в соответствии с требованиями 190-ФЗ, Указанием Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», "Базовым

стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26)

1) соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

3) соотношение 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;

4) соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

5) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

6) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива;

7) соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом;

8) соотношение 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.

9) максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать 2 (двух) ключевых ставок, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.

12.8.2.2. Мониторинг текущей динамики риска ликвидности оценивается путем расчета владельцем риска значения финансовых нормативов не реже одного раза в квартал.

12.8.2.3. Осуществление мониторинга возможностей и мер организации по оперативному восстановлению ликвидности организации, в том числе мониторинг привлечения кредитов, рыночной ликвидности не денежных активов организации и т.д.

12.9. Мониторинг ЛИ: Осуществляется кредитным кооперативом на основании:

12.9.1. 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".

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

12.10. Формирование отчетов об управлении ЛИ: ежемесячно (*должностное лицо*) по форме Приложения 6 к настоящему Положению. На основании анализа результатов показателей кредитного риска, 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 объём потерь для кредитного кооператива.

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

14. 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.

14.1. Решения, органов управления Кооператива по вопросам управления рисками, фиксируются в порядке, установленном Уставом Кооператива и Положением об органах Кооператива.

14.2. Решения должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, а также мероприятия, события и действия, связанные с управлением рисков, фиксируются в письменном виде в следующем порядке:

14.2.1. Решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в форме документа, установленной настоящим Положением или иным внутренним нормативным актом Кооператива.

14.2.2. В случае если форма документа для фиксирования не предусмотрена, то решения должностных лиц, мероприятия, события и действия фиксируются в свободной форме с указанием всей необходимой информации, в том числе должности, ФИО и подписи работника, составившего документ, и даты его составления.

15. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ И (ИЛИ) СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ, ОТВЕТСТВЕННЫМИ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОТЧЕТОВ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ, ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПО ВОПРОСАМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ДОВЕДЕНИЯ ДО РАБОТНИКОВ КООПЕРАТИВА НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УКАЗАННЫХ В П.5.9 НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ.

15.1. Ответственные лица Кооператива, вовлеченные в СУР, формируют отчетные документы СУР (Реестр рисков, Паспорта рисков, отчеты, установленные настоящим Положением), копии необходимых первичных документов в электронном виде и на бумажном носителе, которые представляются риск-менеджеру.

15.2. Обмен информацией и фиксация решений по вопросам управления рисками осуществляется в письменном виде в форме, установленной приложениями к данному Положению, а также в виде служебных записок, распоряжений, приказов и т.д.

15.3. Отчеты СУР согласовываются ответственными лицами с риск-менеджером и подписываются риск-менеджером.

15.4. Дата отчетов работников, установленных настоящим Положением, предоставляемые ежемесячно и ежеквартально, – с 1 по 31 число следующего месяца и с 1 по 31 число следующего квартала соответственно.

15.5. В целях принятия управленческих решений с учетом рисков руководитель на основании анализа отчетов работников ежегодно формирует Сводный отчет по системе управления рисками Общему собранию членов Кооператива.

15.5.1. Сводный отчет СУР в зависимости от получателя информации содержит:

- Реестр рисков;

- Паспорта рисков;

- карту рисков;

- установленные допустимые границы рисков;

- отчеты работников, установленные настоящим Положением, о выполнении мероприятий по управлению рисками с учетом анализа эффективности мероприятий по управлению рисками;

- программу мероприятий по оптимизации управления рисками;

- рекомендации и предложения по управлению рисками.

15.5.2. Дата предоставления Сводного отчета СУР за текущий финансовый год – по 30 июня включительно.

15.6. Порядок и сроки доведения до работников Кооператива документов, указанных в п. 5.9 настоящего Положения.

15.6.1. Настоящее Положение доводится до работников, участвующих в системе управления рисками Кооператива, при назначении на соответствующую должность. В случае внесения изменения в настоящее Положение, сроки ознакомления с ним устанавливаются в организационно-распорядительном документе руководителя Кооператива. Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

15.6.2. Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками Кооператива доводится до работников, осуществляющих организацию и проведение обучения и подлежащих обучению, при назначении на соответствующую должность. В случае внесения изменения в Положение о проведении обучения работников по вопросам управления рисками Кооператива, сроки ознакомления с ним устанавливаются в организационно-распорядительном документе руководителя Кооператива. Факт ознакомления работника с настоящим Положением подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

15.6.3. Допустимые уровни потерь (лимиты) по рискам Кооператива доводятся до работников Кооператива, осуществляющих управление определенным видом риска, до даты начала их применения. Факт ознакомления работника с допустимыми уровнями потерь (лимитами) по рискам Кооператива подтверждается его подписью в Журнале ознакомления с документацией по управлению рисками.

15.6.4. Иные документы, указанные в п. 5.9 настоящего Положения, доводятся до работников Кооператива в порядке, установленном соответствующими разделами настоящего Положения

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

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

16.2. 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.

16.3. 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.

17.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Реестр рисков

кредитного потребительского кооператива «_____»

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.	
Стратегический риск кредитного кооператива (**СТ**)									
СТ_1									
СТ_2									
СТ_n									
Репутационный риск кредитного кооператива (**РП**)									
РП_1									
РП_2									
РП_n									
Операционный риск кредитного кооператива (**ОП**)									
ОП_1									
ОП_2									
ОП_n									
Кредитный риск кредитного кооператива (**КР**)									
КР_1									
КР_2									
КР_n									
Рыночный риск кредитного кооператива (**РР**)									
РР_1									
РР_2									
РР_n									
Риск ликвидности кредитного кооператива (**ЛИ**)									
ЛИ_1									
ЛИ_2									
ЛИ_n									

Карта выявленного риска

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

Владелец риска: _____ _____ ФИО

«_____»_____ 201__ г.

Приложение №3

Журнал учета опасных событий (рисков),

выявленных кредитным потребительским кооперативом «_____»

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 «_____»

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

Приложение №5

Контрольный лист оценки

операционных рисков кредитного потребительского кооператива «_____»

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

Приложение №6

Отчет об управлении _____ риском №_____

КПК «_____»

1. Описание риск-события: _____

2. Оценка вероятности реализации риск-события, дата оценки: _____

3. Оценка значимости риск-события, дата оценки: _____

4. Установленный уровень опасности риск-события, дата установления: _____

5. Сроки, содержание и результаты мониторинга риска, наступившие риск-события: _____

6. Принятые кредитным кооперативом меры по реагированию на наступившее риск-событие, оценка результатов принятых мер по минимизации последствий наступившего риск-события: _____

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
35 листов

Дата: 29.12.2025

Подпись:

