Материалы для проведения внутреннего обучения сотрудников некредитных финансовых организаций

Программа обучения по работе с рисками

АКЦЕПТ GROUP

ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОНСАЛТИНГОВАЯ КОМПАНИЯ В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Система управления рисками (СУР)

Базовый стандарт по управлению рисками

Обязанность создать СУР
Цели, задачи и принципы организации СУР
Элементы СУР
Процессы управления рисками
Виды риск

Органы управления

Полномочия органов управления

Система управления рисками

Штатное расписание – структура

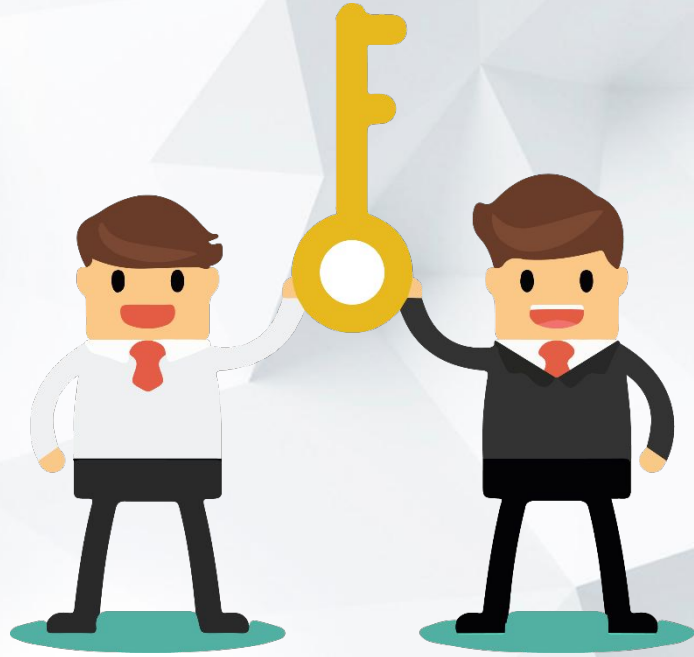
Чем больше штат сотрудников, тем сложнее СУР

Виды деятельности

Выдача микрозаймов/займов
Привлечение денежных средств
Иная деятельность:____

Элементы СУР

- Организационная структура управления рисками (субъекты СУР)
- Процедуры управления рисками организации



Организационная структура управления рисками

1. Высший орган управления / Собрание учредителей
2. Коллегиальный орган управления
3. Единоличный орган управления
4. Риск-менеджер (подразделение риск-менеджмента)
5. Сотрудники

Процедуры управления рисками организации

1. Идентификация рисков
2. Мониторинг, измерение и оценка рисков
3. Управление рисками
4. Контроль за обеспечением управления рисками

Система управления рисками

Система управления рисками должна обеспечивать своевременное «вылавливание» необходимой информации – мониторинг рисков в ходе текущей деятельности с минимальными временными и трудозатратами

Должно работать правило

Мониторинг → **Идентификация** → **Оценка** → **Реагирование** → **Фиксация в Паспорте рисков**

АКЦЕПТ GROUP

Принципы системы управления рисками

1

Принцип непрерывности процесса управления рисками

- Процессы управления рисками в организации осуществляются на постоянной основе

2

Ответственность и полномочия

- Сотрудники и руководители несут ответственность за управление рисками организации в соответствии с предоставленными им полномочиями

3

Принцип пропорциональности

- Соответствие системы управления рисками организации характеру и объемам совершаемых ей операций

Принципы системы управления рисками

4

Совершенствование деятельности

- Управление рисками организации направлено на постоянное повышение эффективности деятельности, оптимизацию процессов и организационной структуры, обеспечивающих достижение целей деятельности организации

5

Осведомленность

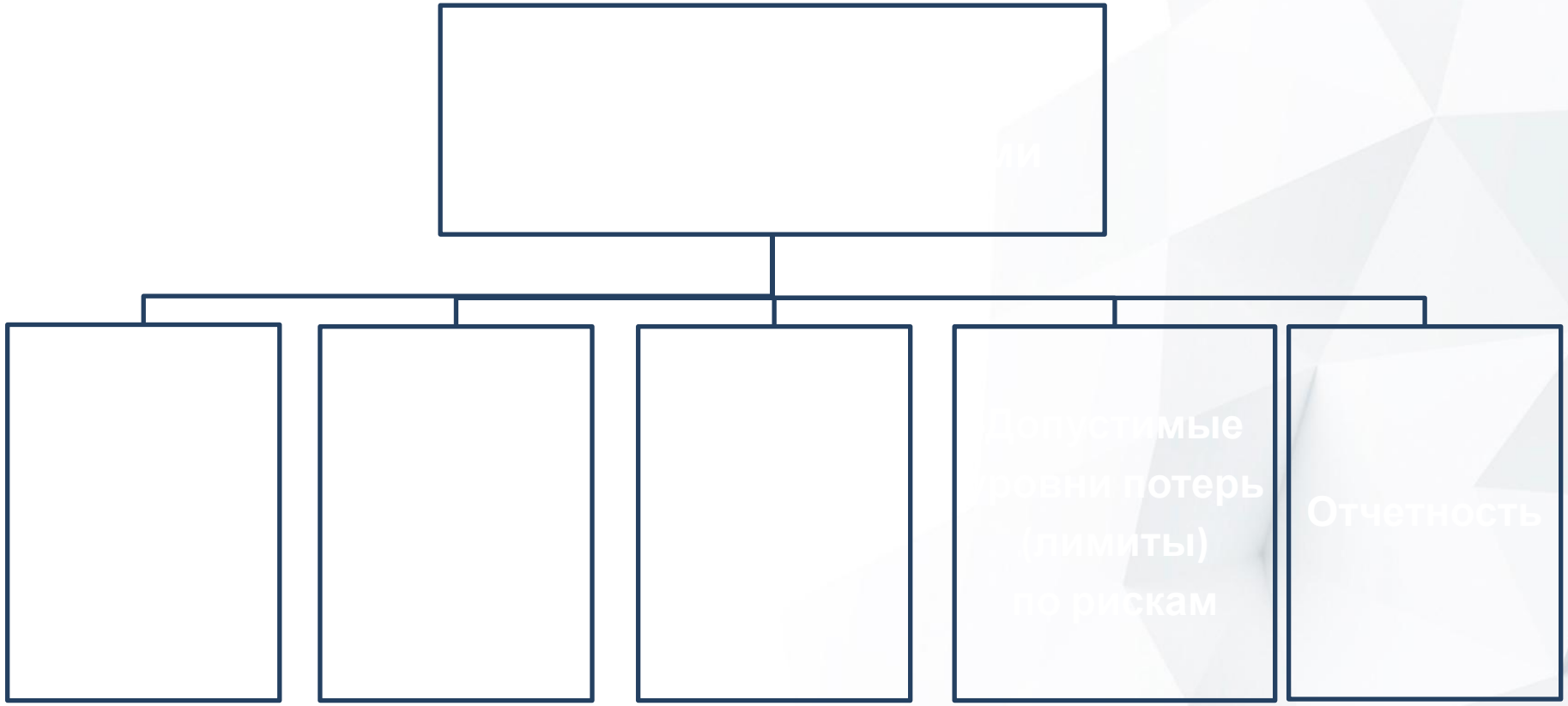
- Своевременное доведение работниками информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, до органов управления организации

6

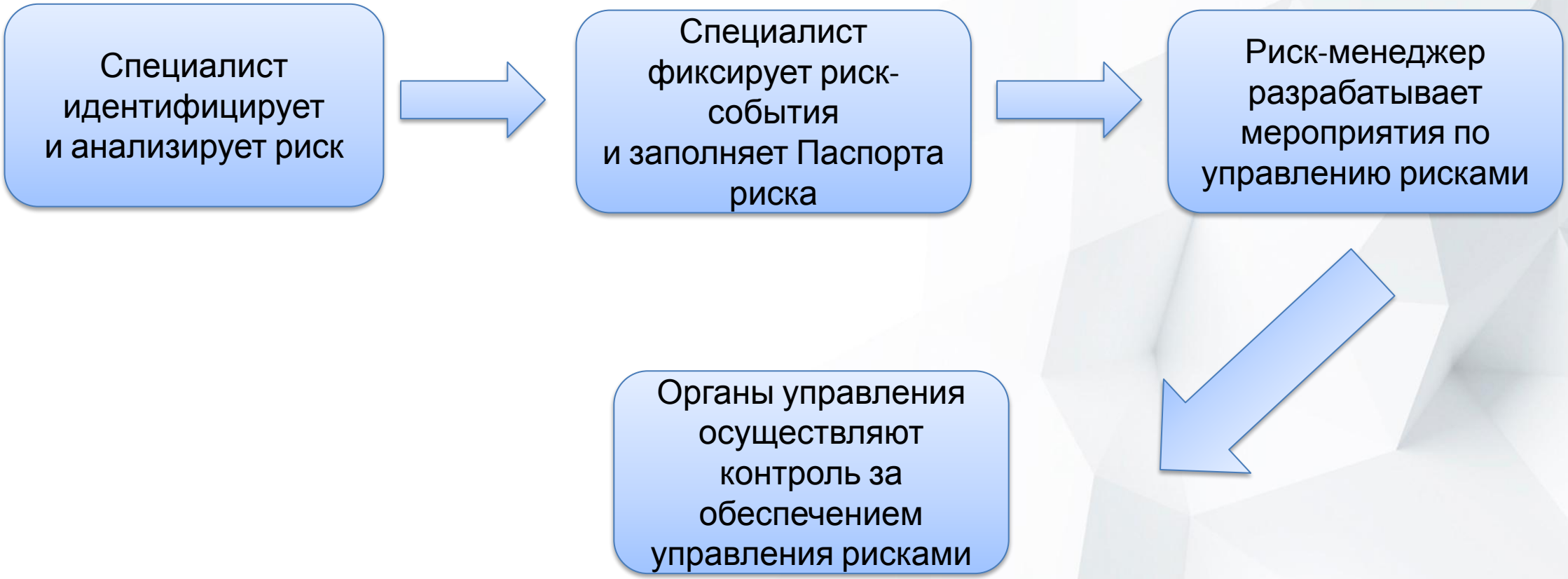
Эффективность

- Принятие решений о реагировании на риски осуществляется исходя из уро
рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риск
также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных

Документальное оформление в рамках СУР



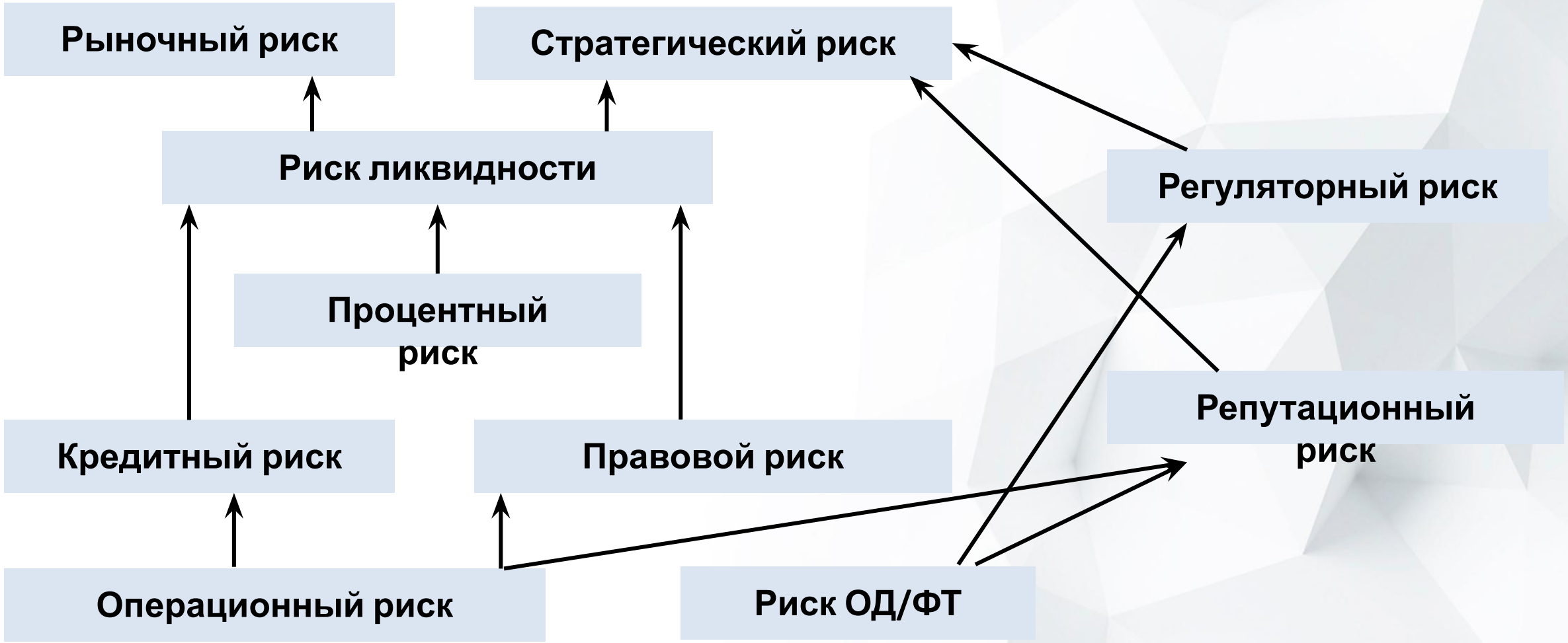
Примерная схема взаимодействия в рамках СУР



Перечень основных рисков

- Стратегический риск
- Репутационный риск
- Операционный риск
- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Риск ликвидности
- Риск ОД/ФТ
- Правовой риск
- Регуляторный риск
- Процентный риск

Перечень основных рисков



Стратегический риск

Риск недостижения организацией целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития организации, или несвоевременного принятия таких решений

На рост уровня риска оказывают влияние следующие факторы:

- Непроработка и неверная установка стратегических задач
- Некорректный расчет бюджета для реализации отдельных направлений и задач
- Отсутствие или слабые управленческие решения, связанные с реализацией стратегических задач
- Недостаточно квалифицированные сотрудники

Репутационный риск

Риск ущерба деловой репутации организации вследствие негативного восприятия деятельности обществом

На рост уровня риска оказывают влияние следующие факторы:

- Несоблюдение законодательства РФ, внутренних регламентирующих документов
- Несоблюдение обычаев делового оборота
- Конфликт интересов с аффилированными лицами, партнерами, клиентами и другими заинтересованными лицами
- Неисполнение договорных обязательств

Операционный риск

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

На рост уровня операционного риска (источники риска) оказывают влияние следующие факторы:

- Непродуманность, поверхностность и ошибки при разработке регламентирующих документов, первичных форм документов и принципов документооборота
- Некорректно определенные должностные обязанности сотрудников и распределение полномочий между сотрудниками
- Отсутствие должного контроля за реализацией технологической цепочки бизнес-процессов
- Бюрократия, непрозрачность операций, отсутствие информационного обмена
- Слабая система мотивации персонала
- Загруженность или низкая работоспособность и эффективность систем

Кредитный риск

Риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства

Важно!

- Кредитный риск является наиболее значимым и опасным для НФО видом риска!
- В основе кредитного риска лежит неопределенность будущего

Рыночный риск

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

На рост уровня риска оказывают влияние следующие факторы:

- Ключевая ставка Банка России
- Валютные курсы
- ПСК
- Уровень доходов населения и т.д.

Риск ликвидности

Риск неспособности организации своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы

На рост уровня риска ликвидности (источники риска) оказывают влияние следующие факторы:

- Достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах
- Незапланированное увеличение расходов в связи с ростом цен на рынке
- Незапланированный отток привлеченных ресурсов
- Влияние других рисков, повлекших за собой незапланированные финансовые расходы
- Просрочка

Процентный риск

Риск ухудшения финансового положения кредитора вследствие снижения стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке

На рост уровня процентного риска (источники риска) оказывают влияние следующие факторы:

- Изменение уровня процентных ставок на рынке по привлекаемым и размещаемым ресурсам
- Изменение уровня ПСК
- Существенные изменения требования Банка России в части условий и правил начисления процентных ставок
- Изменение уровня ставки рефинансирования
- Рост показателя уровня инфляции

Правовой риск

Риск возникновения убытков вследствие:

- **Допускаемых правовых ошибок** при осуществлении деятельности (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)
- **Нарушения контрагентами** нормативных правовых актов, а также нарушения организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров
- **Несоблюдение требований законодательства** РФ, учредительных и регламентирующих документов
- **Неспособность** своевременно привести свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства
- **Неэффективная организация** правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности

Регуляторный риск

Риск возникновения убытков из-за несоблюдения требований законодательства РФ, нормативных правовых актов, в т.ч. Банка России, Базовых стандартов, внутренних документов организации, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов

На рост уровня риска оказывают влияние следующие факторы:

- Несоблюдение нормативных правовых актов и требований Банка России в части требований к участникам рынка микрофинансирования
- Неспособность своевременно привести свою деятельность и внутренние документы в соответствие с новыми требованиями Банка России
- Неэффективная организация правовой и бухгалтерской работы
- Недостаточная проработка правовых и бухгалтерских вопросов при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, операций и иных сделок

Риск ОД/ФТ

Риск вовлечения организации, ее руководителей и сотрудников в процесс использования услуг организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

На рост уровня риска оказывают влияние следующие факторы:

- Вовлечение организации в процессы отмывания доходов, финансирования терроризма и финансирования оружия массового уничтожения
- Несоблюдение законодательства РФ, внутренних регламентирующих документов в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ
- Недостаточная квалификация сотрудников, осуществляющих работу с риском ПОД/ФТ

Пример паспорта кредитного риска

№	Наименование риска	Триггер, условие идентификации	Дата возникновения	Отв.лицо/ подразделение, выявившее риск	Описание риск-инцидента
11	**Кредитный**	NPL(30+)	28.08.18	Иванов Отдел контроля	Договор займа № 666 от 26.07.18, клиент Сидоров С. С. допущен 31-й день просрочки по платежам

Источник риск-инцидента	Дата фиксации инцидента	Сценарий реагирования и ответственный, нормативный срок выполнения мероприятий	Значимость (уровень ущерба)	Вероятность возникновения
Клиент	28.08.18	Стандарт Отдел продаж 2 дня	Низкий	Высокая

Пример Карты риска

Карта риска

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая значимость	Опасные риски	Опасные риски	Допустимые риски
Средняя значимость	Опасные риски	Допустимые риски	
Низкая значимость	Допустимые риски		

Мероприятия по управлению рисками

Реагирование на риск - процесс принятия решения о работе с риском одним или совокупностью следующих способов:

- Ограничение (снижение уровня, минимизация) риска
- Перенос (передача) риска
- Финансирование риска
- Уклонение от риска (избегание риска)
- Принятие риска

Комплексный сервис для Вашего бизнеса.
С Гарантией. И никаких штрафов!

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

В Контакте:	Наш сайт:	Телеграм:	WhatsApp:
vk.com/mfopro	mfo-pro.ru	t.me/acceptgroup	api.whatsapp.com

Отдел по работе с клиентами
Почта: consult@mfo-pro.ru

Горячая линия:
8 800 333-94-52
звонок бесплатный

WhatsApp:
+7 912 702-90-90