

Реестр рисков

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Полит	Геополитические риски	Внешние риски	Нестабильность социально-политической обстановки	Военные действия Наличие террористических группировок на территории макрорегиона Национальные и культурные особенности, связанные с вероисповеданием (высокий процент исповедующих ваххабизм и подобные экстремистские течения ислама)	Миграция населения Снижение уровня туризма Нехватка кадров Конфликты с местным населением	4	2		4		4	1	Очень высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
2 Полит	Геополитические риски	Внешние риски	Изменение политической ситуации в России	Изменение территорий/состава субъектов РФ Выход субъекта из состава РФ	Пересмотр программ развития Снижение эффективности программ	1	4					1	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Инфрастр	Инфраструктурные риски	Внутренние системные риски	Коррупционный риск	Отсутствие единой формы отчетности на уровне корпораций развития, которая совпадала бы с формами отчетности субъектов, что приводит к манипуляции результативными показателями деятельности Отсутствие единой системы показателей Отсутствие единой методики расчета показателей Клановость в продвижении экономических и политических интересов Умышленные нарушения этических норм, внутренних правил и требований со стороны сотрудников (в т. ч. сговор) Неэффективная система внутреннего контроля Отсутствие превентивного анализа мошенничества Низкий уровень проработанности инвестиционных проектов	Манипуляция результатами деятельности Завышение результатов деятельности Расходование бюджетных средств на цели, отличные от заложенных изначально Коррупция Невозможность контроля денежных потоков	5	5					2	Критический	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
2 Инфрастр	Инфраструктурные риски	Внутренние системные риски	Повышение недоверия по отношению к представителям власти и федерального центра	Недоверие к власти любого уровня Клановость Низкий уровень финансовой и экономической грамотности у населения	Коррупция Увеличение случаев увольнения Снижение качества выполнения программ	2					4	2	Высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
1 Макро	Макроэкономические риски	Внешние риски	Введение санкций	Изменение политической ситуации в России Изменения экономической и политической ситуации в мире	Отсутствие необходимых технологий и материалов Увеличение стоимости технологий и материалов Увеличение расходов Приостановка деятельности	1	3	3				1	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
2 Макро	Макроэкономические риски	Внешние риски	Увеличение конкуренции	Конкуренция со стороны более развитых курортных мест Нестабильная геополитическая ситуация субъектов	Низкий поток туристов Снижение прибыльности	4	3					3	Высокий	Снижение риска 2 очередь
3 Макро	Макроэкономические риски	Внутренние системные риски	Снижение туристической привлекательности	Грязь, разруха, неухоженность населенных пунктов Качество транспортного сообщения Коррупционность сотрудников ДПС Криминальная обстановка Неразвитая туристическая инфраструктура Недоброжелательное отношение со стороны местного населения Недостаток информации о достопримечательностях региона Низкое качество медобслуживания Низкое качество сервиса Плохое качество дорог Цены	Низкий поток туристов Снижение прибыли Снижение инвестиционной привлекательности Миграция населения Упущенные выгоды	5	5				5	5	Критический	Снижение риска 1 очередь
4 Макро	Макроэкономические риски	Внешние риски	Неблагоприятные макроэкономические изменения	Изменение макроэкономических и конъюнктурных условий: - Колебание курсов валют Инфляция Экономический кризис, рецессия Нестабильная конъюнктура рынка Изменений потребительских предпочтений: - Ухудшение покупательской способности населения - Смена поколений потребителей - Изменение трендов на рынке услуг	Изменение целей деятельности Увеличение затрат	2	2					1	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Опер	Операционные риски	Внутренние системные риски	Снижение уровня контроля деятельности	Отсутствие нормативной правовой базы Отсутствие единых требований к формам отчетности Отсутствие единых порядков сбора информации Низкая проработка процесса реинвестирования вложенных средств Низкая проработка системы мотивации и целеполагания, Несоблюдение норм Федерального закона от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»	Снижение уровня прозрачности информации Снижение контроля деятельности Коррупция	5		5			5	4	Критический	Снижение риска 1 очередь
2 Опер	Операционные риски	Внутренние тактические риски	Несоблюдение требований ОТПБООС	Отсутствие контроля за соблюдением требований ОТПБООС Низкий уровень культуры безопасности Отсутствие систематического подхода в части сбора информации, контроля, мониторинга и анализа нарушений в области ПБиОТ Отсутствие культуры ПБиОТ среди сотрудников Халатность/ невыполнение сотрудниками требований промышленной безопасности	Травмы персонала Человеческие жертвы Нарушения в области экологии Штрафы Судебные разбирательства	1			5	5		3	Высокий	Снижение риска 2 очередь
1 Прир	Природные риски	Внешние риски	Природные катаклизмы и опасности	Высокий уровень опасности образования лавин, оползней и селевых потоков Повышение уровня сейсмической опасности на территории макрорегиона	Физические аварии и разрушение объектов Гибель людей Недопривлечение туристов Ограничение по этажности Постоянное поддержание технологий Увеличение объема необходимых инвестиций	4			4	4		1	Очень высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
2 Прир	Природные риски	Внутренние тактические риски	Выявление/нарушение особо охраняемых природных/археологических зон	Большая площадь особых природоохранных территорий	Ограничения по строительству Необходимость постоянного контроля Штрафы за нарушение	2	2					2	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Проект	Проектные риски	Внутренние системные риски	Снижение инвестиционной привлекательности субъекта	Субъекты СКФО не являются инвестиционно-привлекательными для инвесторов. Рост инвестиций в основной капитал на душу населения в субъектах СКФО замедляется последние три года, за исключением Чеченской Республики. Недоверие со стороны внешних инвесторов по отношению к макрорегиону	Снижение внебюджетного финансирования	4	4					2	Очень высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
2 Проект	Проектные риски	Внутренние системные риски	Неопределенность источников финансирования инвестиционных проектов	Снижение интереса госбанков к софинансированию инвестиционных проектов и залогового обеспечения Отсутствие залогового обеспечения Отказ финансирования со стороны банков	Снижение внебюджетного финансирования	5	5					3	Критический	Снижение риска 2 очередь
3 Проект	Проектные риски	Внутренние системные риски	Снижение качества / сдвиг сроков инвестиционных проектов внутри субъектов	Низкий уровень финансовой и экономической грамотности у населения, из которого в последствии выходят инициаторы инвестиционных проектов Отсутствие качественного бухгалтерского учета, инвестиционного планирования Низкий уровень квалификации кадров Национальные и культурные особенности, связанные с вероисповеданием (высокий процент исповедующих ваххабизм и подобные экстремистские течения ислама)	Неэффективная инвестиционная деятельность Низкий уровень результата расходования средств Низкий уровень проработанности инвестиционных проектов Задержки в принятии инвестиционных решений	3	3					4	Высокий	Снижение риска 2 очередь
4 Проект	Проектные риски	Внутренние системные риски	Риск низкого качества инвестиционного и операционного планирования	Низкий уровень квалификации персонала Отсутствие единой формы отчетности на уровне корпораций развития, которая совпадала бы с формами отчетности субъектов, что приводит к манипуляции результативными показателями деятельности Отсутствие единой системы показателей Отсутствие единой методики расчета показателей Низкий уровень зрелости системы управления рисками Планирование без учета рисков	Недофинансирование проектов Завышение целевых показателей Некачественное планирование требуемых ресурсов Снижение инвестиционной привлекательности	4	4	4				4	Очень высокий	Снижение риска 1 очередь

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 ИТ	Риски ИТ и ИБ	Внутренние тактические риски	Риски ошибок/некорректной работы ИТ	Несвоевременное обновление программного обеспечения Устаревшее ПО (СЭД) Диверсификация ИТ систем Нехватка финансирования Нехватка квалифицированного персонала	Расходы на восстановление систем Увеличение сроков проектов Искажение или потеря данных Временные остановки, задержки деятельности (в частности СЭД) Увеличение времени согласований	1		1				4	Низкий	<i>Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе</i>
2 ИТ	Риски ИТ и ИБ	Внутренние тактические риски	Риск несоответствия ИТ-инфраструктуры требованиям бизнеса	Несвоевременное информирование и вовлечение ИТ- подразделения в новые планируемые проекты Отсутствие формализованной стратегии развития ИТ (включая области развития, планы проектов) Нерациональное распределение ресурсов в области ИТ и неактуальная информация о наличии ИТ- ресурсов (компьютеров, сервера) Реальные задачи ИТ отличаются от формальных Географическая диверсификация бизнеса Нехватка квалифицированного персонала	Финансовые и временные затраты Увеличение стоимости или невозможности эффективной информационной поддержки в будущем при текущих ресурсах Отсутствие оперативной информации Наличие ручных операций, которые могут быть автоматизированы	2		1				4	Низкий	<i>Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе</i>
3 ИТ	Риски ИТ и ИБ	Внутренние тактические риски	Риск утечки информации	Умышленное или случайное злонамеренное действие пользователя или третьих лиц Отсутствие разграничений полномочий Совмещение обязанностей ИТ и ИБ одним сотрудником Недостаточная защита сервера от вредоносных атак Недостаточная формализация и регламентация процесса Нехватка персонала	Частичная или полная остановка деятельности бизнес-единиц Штрафы Искажение или потеря данных Расходы на восстановление	2	3					4	Умеренный	<i>Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе</i>

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Перс	Риски персонала	Внутренние системные риски	Нехватка квалифицированного персонала	Отсутствие системы подготовки необходимых кадров для приоритетных направлений развития Отсутствие профессиональных и квалифицированных кадров Изменение системы образования Высшее образование в СКФО уступает по численности студентов соседним регионам (Ростовской области и Краснодарскому краю) Существенная часть знаниеемких отраслей экономики субъектов Северо-кавказского федерального округа находится в зоне убыточности или риска Средний балл ЕГЭ по основным направлениям подготовки в региональных ВУЗах ниже, чем в среднем по РФ	Снижения качества работы Снижение качества разработки стратегических программ, их выполнения и контроля	5			5		5	3	Критический	Снижение риска 2 очередь
2 Перс	Риски персонала	Внутренние системные риски	Увеличение текучки персонала	Миграция кадров Нехватка кадров Нестабильная геополитическая ситуация в субъектах Низкий уровень жизни	Частые увольнения Высокая текучка кадров Невозможность долгосрочного развития сотрудников Снижение качества выполнения программ	2			4			4	Высокий	Снижение риска 2 очередь
3 Перс	Риски персонала	Внутренние тактические риски	Неэффективная система мотивации	Низкий уровень заработной платы по сравнению с другими субъектами Отсутствие эффективных КПЭ	Коррупция Увеличение случаев увольнения Снижение качества выполнения программ	1			2			4	Низкий	Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
4 Перс	Риски персонала	Внешние риски	Риск эпидемии	Нарушение санитарных и гигиенических норм и правил/ Отсутствие специфической вакцины с доказанным эффектом, высокая плотность проживания населения; места массового скопления людей (спортивно-развлекательные и культурные мероприятия, торговые помещения и т. д.); перемещение населения по территории и за пределами региона (транспортные узлы, вокзалы, аэропорты, муниципальный транспорт, командирование), коммунальные проблемы (отсутствие отопления, чистой воды, электричества, канализации); низкий уровень санитарно-гигиенической культуры у населения и ковид-диссидентство; недостаточная работа органов исполнительной власти по профилактике COVID-19 (недостаточный охват тестированием, длительные сроки ожидания результатов, необеспечение СИЗ, масками, перчатками и т. д.); дефекты системы организации здравоохранения и отсутствие специфического лекарства	1) Выздоровление, временная или постоянная утрата трудоспособности или смерть; 2) Прямые и косвенные экономические потери в связи с утратой трудоспособности и необоснованными расходами по договору ДМС; 3) Последствия эпидемических процессов, связанные с введением карантинных, ограничением движения товаров и людей, их изоляцией, ухудшением социальной и криминогенной обстановки; 4) Ответственность, предусмотренная законодательством в стране присутствия за нарушение санитарно-эпидемиологических правил по решению суда (вплоть до приостановления деятельности в странах присутствия); 5) Задержка сроков и увеличение затрат по проектам	4			5			2	Очень высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска
1 Фин	Финансовые риски	Внешние риски	Сокращение объемов финансовых вливаний федерального центра	Изменение приоритетов Низкое качество планирования Отсутствие аргументированной обоснованности Министерства финансов о выдаче бюджета	Сокращение объемов финансирования Нехватка финансирования	3	3				2	Высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска	

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
2 Фин	Финансовые риски	Внутренние тактические риски	Изменение процентных ставок по депозитам и кредитам	Изменение процентных ставок на финансовом рынке Концентрация денежных потоков в одном банке Ухудшение деловой репутации	Изменение процентных расходов	2	2					1	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе
3 Фин	Финансовые риски	Внешние риски	Существенные колебания валютных курсов	Долговые обязательства в иностранной валюте Закупка в иностранной валюте Несбалансированные потоки импортных и экспортных операций в валюте Отсутствие формализованной стратегии хеджирования	Риск разрыва ликвидности Увеличение расходов по валютным операциям	2	3					1	Умеренный	Мониторинг риска на периодической основе
4 Фин	Финансовые риски	Внутренние тактические риски	Несоблюдение кредитных соглашений (ковенант)	Осуществление работы с контрагентами без предоплаты Отсутствие формализованного подхода/ лимитов/ индикаторов по приостановке работы с контрагентами в ходе операционной деятельности Получение от поставщиков договоров поручительства вместо банковских гарантий/ залогов Снижение прибыльности банков и прочих финансовых организаций	Рост просроченной дебиторской задолженности Рост безнадежной дебиторской задолженности Судебные издержки, штрафы Потери средств в банках и прочих финансовых организациях Риск разрыва ликвидности	2	2		2	1	3	3	Умеренный	Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе
5 Фин	Финансовые риски	Внешние риски	Финансовые сложности /банкротство партнеров	Низкий уровень инвестиционного планирования Низкое качество системы отбора партнеров Отсутствие контроля над деятельностью партнеров	Приостановка деятельности Замораживание проектов Увеличение расходов Репутационные последствия	2	4					1	Высокий	Непрерывный мониторинг уровня риска и инцидентов. Учет уровня риска при принятии решений, в отдельных случаях – снижение риска

Код риска	Категория риска	Классификация риска	Риск	Причины риска	Последствия риска	Вероятность	Финансовые последствия	Операционные последствия	Влияние на персонал	Воздействие на окружающую среду	Репутационные последствия	Управляемость	Значимость риска	Стратегия управления
1 Юр	Юридические риски	Внутренние тактические риски	Нарушение налогового законодательства	Введение новых налогов, доначислений Отмена или снижение налоговых льгот Отсутствие системы мониторинга налоговых изменений Низкий уровень квалификации персонала	Несвоевременная уплата налогов Штрафы	1	2					4	Низкий	Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе
2 Юр	Юридические риски	Внутренние тактические риски	Несоблюдение законодательства	Отсутствие системы мониторинга законодательных изменений Введение новых регуляторных требований Низкий уровень квалификации персонала	Штрафы Юридическая ответственность Репутационные последствия	2	2				3	3	Умеренный	Снижение риска, если совокупный риск не соответствует риск-аппетиту, в противном случае – мониторинг на периодической основе