

**23 – 24 сентября 2019 года**

**«Управление рисками МФО/КПК. Требования регуляторов. Практика внедрения. Типичные ошибки. Современные инструменты управления рисками»**

Институт МФЦ приглашает принять участие в семинаре **«Управление рисками МФО/КПК. Требования регуляторов. Практика внедрения. Типичные ошибки. Современные инструменты управления рисками»**,который состоится в Москве **23 – 24 сентября 2019 г.** *Обучение пройдет в дневном формате (10:00-17:00 мск). Возможно участие онлайн.*

С 28 января 2018 года действует Базовый Стандарт по управлению рискам микрофинансовых организаций (далее – Базовый стандарт). Базовый стандарт устанавливает требования к введению функции управления рисками в МФО, и определяет перечень работ и документов, которые каждая МФО обязана внедрить в свою деятельность.

По итогам 2018 года у каждой компании должна быть сформировано подразделение, или назначено ответственное лицо по управлению рисками. Годовая отчетность так же должна содержать блок с описанием рисков предприятия и мер воздействия на них.

С 01 июля 2018 года вступил в силу Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (КПК), содержащий аналогичные требования для кредитных кооперативов.

Оба стандарта содержат значительный набор требований к организации работ по управлению рисками, и отчетности по ним.

Помимо требований надзорных органов, управление рисками является эффективным инструментом повышения стабильности и рентабельности предприятий МФО/КПК.

На семинаре будут подробно рассмотрены требования надзорных органов при осуществлении проверок, инструменты управления рисками, методы выявления, оценки и воздействия на риски, а также типичные риски МФО и КПК, практика внедрения базовых стандартов по рискам, часто встречающиеся ошибки, сложности внедрения. Будет рассмотрен опыт смежных отраслей в применении к практике МФО/КПК, применение современных инструментов риск-менеджмента для целей управления микрокредитным бизнесом.

***Цель семинара:*** обучить слушателей современным методам управления рисками. Дать практические инструменты для исполнения внедрения Базового Стандарта по управлению рисками и внедрения на предприятии эффективного управления рисками.

***К участию приглашаются*** руководители, риск-менеджеры, а также иные лица, в обязанности которых входит организация СУР.

**Тематический план**

**I. Методическая база**.

1. Базовый стандарт по управлению рисками МФО. Обзор составных частей, принципиальных моментов, на которые стоит обратить внимание.
2. Базовый Стандарт КПК. Отличия и сходство.
3. Опыт 2018 года по внедрению Стандарта, проведению обучения, и консультационной деятельности по внедрению Стандарта в ряде МФО.
4. Выявленные сложности, часто встречающиеся ошибки, наилучшая практика внедрения.
5. Основные риски МФО.
6. Сложности в работе с рисками:
* выявление, оценка, воздействие;
* составление документов по рискам;
* цели и возможности управления рисками;
* краткая история управления рисками. обзор возможностей, которые дает реальное управление рисками для предприятия.

7. Требования проверяющих органов по СУР: Что должно быть по итогам 2018 года, к чему готовиться в 2019 году, что ожидать от 2020 года.

**II. Теория работы с рисками.**

1. Международные стандарты управления рисками.
2. Работа с рисками:
* Определение понятия риск:
* понятие неопределенности и риска;
* термины и определения в области управления рисками;
* факторы риска;
* источник риска;
* последствия риска.
* Процесс управления рисками:
* цикл управления рисками;
* определение контекста;
* выявление рисков.
1. Решение кейса по теме «Управление рисками МФО».

**III. Инструменты риск-менеджмента.**

1. Выявление рисков:
* определение глобальной цели СУР МФО;
* идентификация рисков методом декомпозиции;
* использование классификаторов рисков;
* идентификация на основе экспертных мнений.

Решение кейсов по идентификации рисков МФО.

1. Методы оценки риска:
* шкала качественной оценки;
* оценка рисков на основе статистики;
* использование статистики, рассмотрение имеющихся данных, подбор кейсов-аналогов для оценки;
* использование внешних данных и справочников;
* количественная оценка риска.
1. Изучение инструментов приоритезации рисков.

Решение кейса по идентификации и оценке рисков МФО.

1. Методы воздействия на риск.
2. Критерии риска.
3. Мониторинг риска.
4. Определение владельцев риска и ответственных за мероприятия по воздействию на риск.
5. Рассмотрение нюансов заполнения паспорта рисков в соответствии с Базовым Стандартом

Решение кейса по разработке мер воздействия на риск, и заполнения паспорта риска.

**IV. Нюансы работы с финансовыми рисками. Рассмотрение риска ликвидности и кредитного риска.**

1. Риск ликвидности:
* понятие ликвидности;
* методы управления риском ликвидности;
* мониторинг риска ликвидности.

2. Кредитный риск:

* виды кредитного риска;
* методы контроля кредитного риска;
* - методы воздействия.

**V. Моделирование риска.**

1. Рассмотрение на примерах возможностей использования, специализированного ПО для количественной оценки и управления рисками компании.
2. Рассмотрение кейса по организации планирования и системы мотивации с учетом риска с применением финансового моделирования.
3. Рассмотрение кейса о формировании бюджета и бизнес-плана с учетом рисков с применением финансового моделирования.
4. Рассмотрение кейса с моделированием кассового разрыва, и оценкой риска ликвидности.

Решение кейса по стратегическому планированию деятельности МФО.

1. Построение финансовых моделей. Основные требования к моделям, виды моделей, принципы их формирования.
2. Практическая работа по построению финансовой модели с учетом риска с применением ПО ModelRisk – ModelRisk Basic Edition – бесплатная версия профессионального инструмента для количественной оценки риска, позволяющая производить моделирование финансовых и риск-моделей с учетом неопределенности. (потребуется предварительная установка).

**VI. Психология риска.**

1. Рассмотрение психологических аспектов управления рисками и интеграции УР в деятельность предприятия.
2. Психология риска.
3. Риск-ориентированное управление предприятием.

**VII. Внедрение управления рисками на предприятии.**

1. Интеграция управления рисками в деятельность предприятия.
2. Понятие тона сверху.
3. Методы внедрения управления рисками.
4. Пример плана внедрения и сопутствующих мероприятий.
5. Методы оценки зрелости УР. Проведение оценки зрелости на основе опросника ISAR/Deloitte.
6. Создание основе результатов оценки дорожных карт внедрения УР на предприятиях слушателей.

**Семинар проводит** консультант по рискам, специализирующийся в том числе на специфике управления рисками в МФО/КПК, внедрению соответствующих базовых стандартов, соавтор ряда методических материалов по СУР в МФО/КПК, преподаватель Института МФЦ.

**Место и время проведения.** Семинар будет проходить в помещении Института МФЦ по адресу: ул. Буженинова, д. 30, стр. 1. Проезд до станции метро «Преображенская площадь». Регистрация участников начинается за полчаса до начала семинара. **Возможно участие онлайн.**

**Стоимость и скидки.** Стоимость участия в семинаре для одного участника составляет 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. **Скидки** в размере **от 10 до 15 процентов** предоставляются клиентам Института или Учебного центра МФЦ, а также начиная со второго слушателя от одной организации (10 процентов).

**Административная информация:** заявки на участие **в семинаре просьба направлять до 23 сентября 2019 г. включительно на имя** **Ивановой Марии, Махнович Инны по тел./ф. (495) 921-2273 (многоканальный), e-mail: seminar2@educenter.ru,** **seminar6@educenter.ru** **Интернет:** [**www.educenter.ru**](http://www.educenter.ru)

**Количество мест ограничено!**