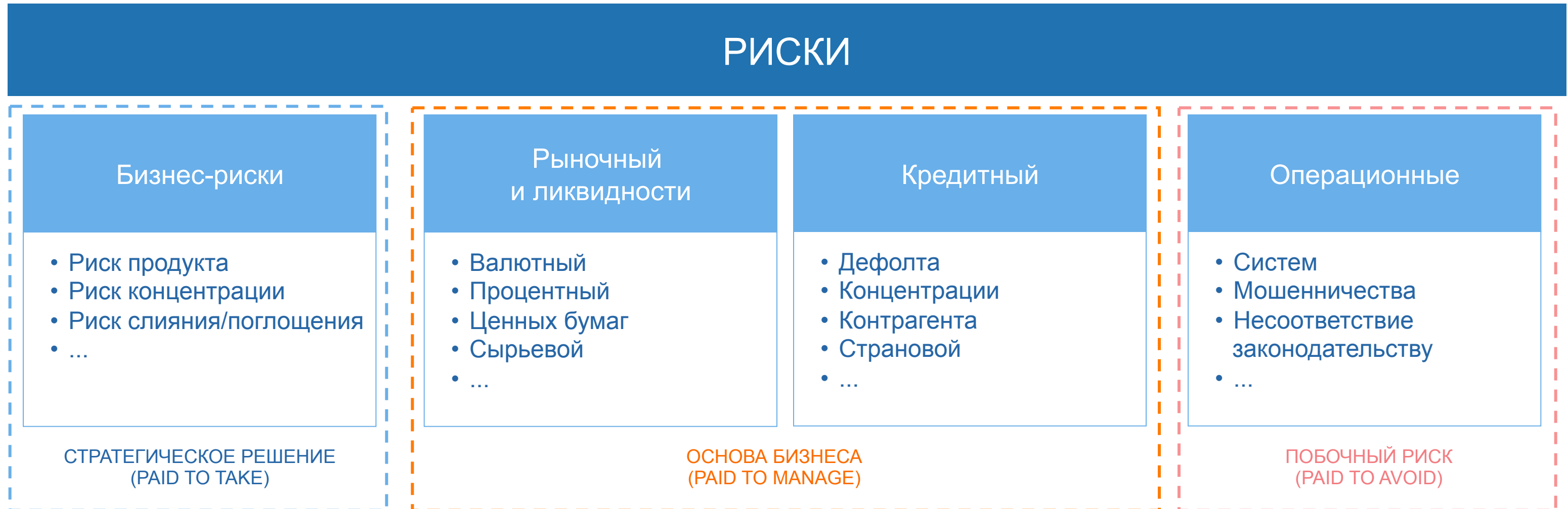


ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



Значение рисков для бизнеса



Цели управления рисками

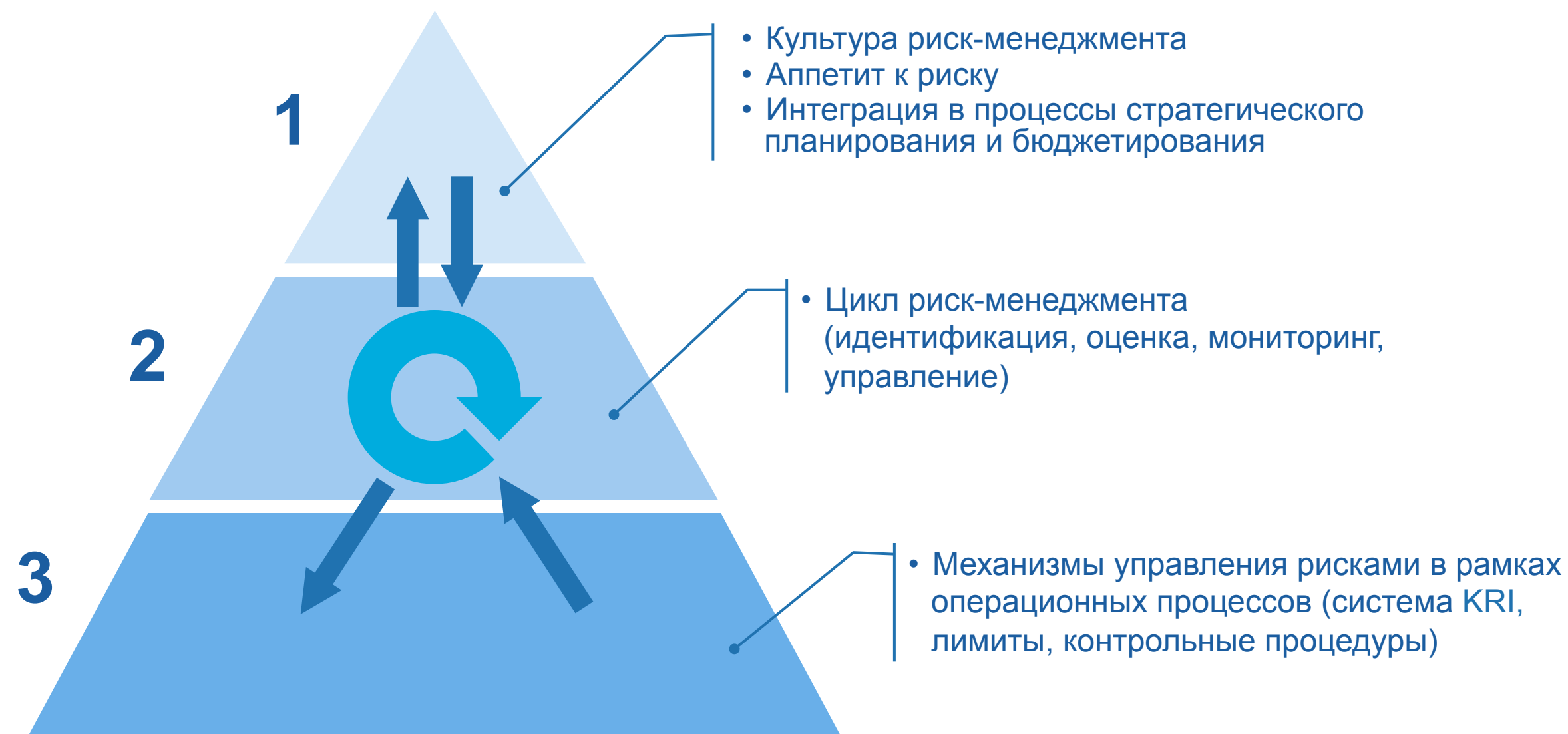
1. Устойчивость компании

Задача — идентифицировать и снизить риски, которые могут нанести единовременный критический ущерб

2. Стабильность финансовых показателей

Задача — оценить возможное влияние некритичных рисков и убедиться, что это влияние является приемлемым для акционеров

Уровни системы риск-менеджмента и ее интеграция в систему управления



Культура риск-менеджмента



1. 1. Директор по рискам представлен в Совете Директоров
2. 2. Вовлечение риск менеджмента в планирование и бюджетирование
3. 3. Риск отчетность выносится на рассмотрение Совета Директоров
4. 4. Глобальное понимание аппетита к риску финансового института
5. 5. Базирующаяся на риске система аллокации капитала

Признаки зрелой культуры риск-менеджмента

Вместо заключения: основные заблуждения относительно риска

Заблуждение 1

Риск — это всегда плохо

Заблуждение 2

Некоторые риски настолько плохи, что не могут быть приняты, и должны устраняться любой ценой

Заблуждение 3

Можно полностью устранить все риски

Вместо заключения: 10 правил риск-менеджмента

1. Без риска нет дохода

- Доход получает тот, кто принимает риск

2. Необходима прозрачность

- Риски должны быть полностью понятны

3. Важен практический опыт

- Риски оценивают и управляют ими люди – не математические модели

4. Нужно знать, что именно мы не знаем

- Необходимо проверять допущения, которые сделаны

5. Требуется коммуникация

- Вопросы рисков должны открыто обсуждаться

Вместо заключения: 10 правил риск-менеджмента (2)

6. Диверсифицируйте

- Портфель рисков принесет более стабильный доход

7. Проявляйте дисциплину

- Целостный и устойчивый подход – лучше чем постоянно меняющаяся стратегия

8. Используйте здравый смысл

- Лучше приблизительно верный ответ, чем точно неверный

9. Доход является только одной переменной в уравнении

- Решения должны приниматься на основе анализа рисков и дохода

10. Контроль должен осуществляться во всей организации

- Риск-менеджмент не должен осуществляться в изоляции