Русское общество управления рисками (РусРиск)

Внедрение систем управления рисками на предприятиях в основных секторах экономики как один из факторов стабильного вхождения РФ в ВТО.

В. Верещагин, Президент РусРиска

И. Тарасов, Член Наблюдательного совета РусРиска

I Международный Конгресс «Россия в ВТО: надежды и стратегические возможности»

Москва, 17 Февраля 2006 г.

Вхождение РФ в ВТО

Плюсы очевидны

- МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕШЕНИЯ ТОРГОВЫХ СПОРОВ.
- ПРИВЕДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ РФ В СООТВЕТСТВИЕ С НОРМАМИ ВТО.
- РОССИЙСКИЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЭКОНОМИКУ ЧЛЕНОВ ВТО
- УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА РОССИЙСКИХ ТОВАРОВ.
- УЧАСТИЕ В РАЗРАБОТКЕ ПРАВИЛ МЕЖДУНАРОДНОЙ ТОРГОВЛИ
- УЛУЧШЕНИЕ ИМИДЖА РФ.
- ВЫХОД НА ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ ЧЛЕНОВ ВТО.
- УСЛОВИЯ ДЛЯ ДОСТУПА РОССИЙСКОЙ ПРОДУКЦИИ НА ИНОСТРАННЫЕ РЫНКИ

Но возможны и проблемы

- **ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ.**

- **НЕОБХОДИМОСТЬ СООТВЕТСТВОВАТЬ ВСЕМ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ, В ЧАСТНОСТИ ЗАКОН САРБЕЙНСА-ОКСЛИ – ОБЯЗАТЕЛЕН К ИСПОЛНЕНИЮ КОМПАНИЯМИ, ВЫХОДЯЩИМИ НА РЫНОК IPO (США, 2002Г.), СТАНДАРТ ERM COSO – РЕКОМЕНДУЕТСЯ К ВНЕДРЕНИЮ В КОМПАНИЯХ (США, 2004 Г.).**

- **НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ КОНКУРЕНТНОГО ПРЕИМУЩЕСТВА.**

СОДЕЙСТВИЕ РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМЫ

Внедрение в компании
системы управления рисками, позволяющей:

- **ВЫПОЛНИТЬ ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕГУЛЯТОРОВ, СООТВЕТСТВОВАТЬ ЛУЧШИМ МИРОВЫМ ПРАКТИКАМ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА**
- **ПОВЫСИТЬ УРОВЕНЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, СТАБИЛЬНОСТЬ И ДОХОДНОСТЬ КОМПАНИИ**
- **УВЕЛИЧИТЬ КАПИТАЛИЗАЦИЮ АКЦИЙ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ**

Почему нужно управлять рисками?

Крупнейшие банкротства:

«Enron» - энергетическая компания (США, 2002 год)

«WorldCom» - телекоммуникации (США, 2002 год)

Pacific Gas & Elictric – энергетическая компания (США, 2001 год)

Financial Corp. of America – инвестиционная компания (США, 1988)

Texaco – нефтяная компания (США, 1987)

Требования регуляторов:

Стандарт ERM COSO – рекомендуется к внедрению в компаниях (США, 2004 г.)

Закон Сарбейнса-Оксли – обязателен к исполнению компаниями, выходящими на рынок IPO (США, 2002г.)

Требования ФСФР – обязательны для исполнения российскими компаниями (Российская Федерация, 30.04.2003 г.)

Что такое риск?

Угроза того, что какое-либо событие или действие неблагоприятно повлияет на возможности добиваться желаемого результата в бизнесе, реализовать цели и/или стратегические планы.

Что такое управление рисками ?

ЭТО ПРОЦЕСС:

- СИСТЕМАТИЧЕСКОГО ВЫЯВЛЕНИЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ РИСКОВЫХ СОБЫТИЙ
- ОЦЕНКИ УРОВНЯ ИХ ВЛИЯНИЯ,
- РАЗРАБОТКИ РЕШЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В СТРАТЕГИЧЕСКОМ И ОПЕРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УВЕРЕННОСТИ В ДОСТИЖЕНИИ ЦЕЛЕЙ.

Действующая система управления рисками

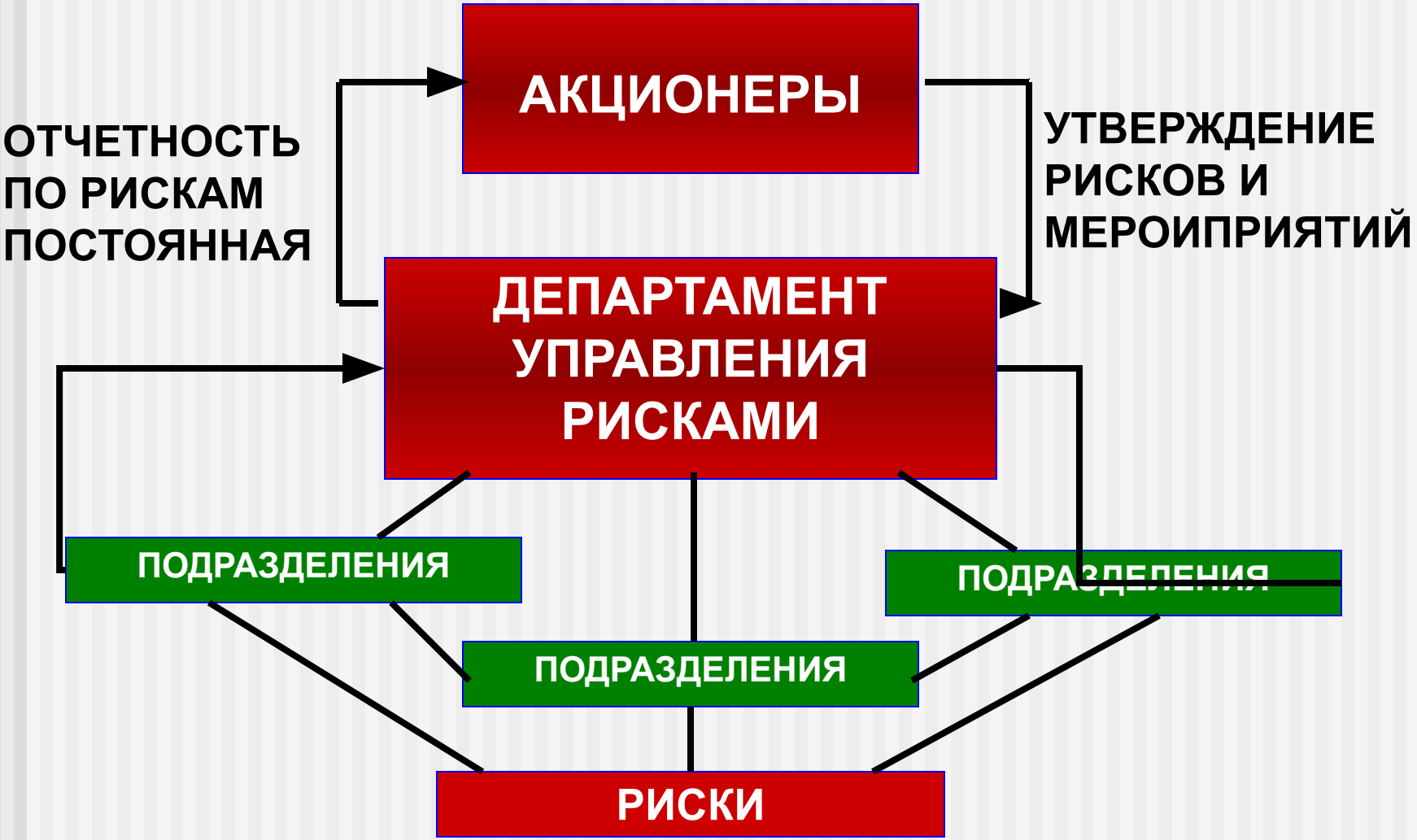
Цель комплексной системы управления рисками:

Обеспечение стратегической и оперативной устойчивости бизнеса компании за счет поддержания уровня рисков в установленных границах

Включает в себя:

- **Политику предприятия в области управления рисками**
- **Стандарт предприятия «Управление рисками»**
- **Методы управления:**
  - **Производственными рисками (страхование)**
  - **Проектными рисками**
  - **Валютными рисками**
  - **Кредитными рисками**

Структура Управления Рисками

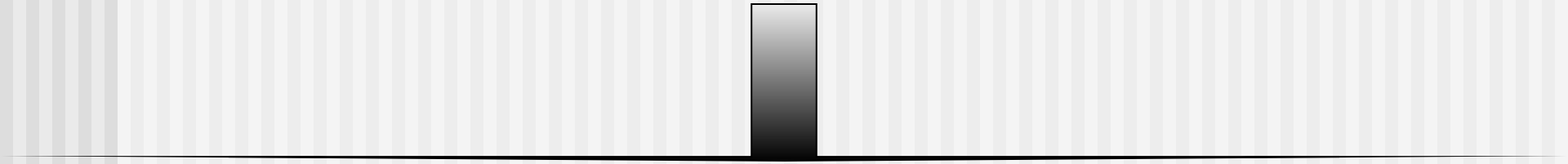


Примеры развития системы управления рисками

Производственные Естественные / природные риски СТРАХОВАНИЕ

Рыночные риски (ценовые, валютные, процентные) Управление рисками при принятии оперативных Решений

Стратегические риски Управление рисками при принятии стратегических решений



КОМПЛЕКСНАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные проблемы при формировании системы риск-менеджмента

- ОТСУТСТВИЕ ЕДИНОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ РИСКОВ НЕ ТОЛЬКО НА УРОВНЕ ОТДЕЛЬНОЙ КОМПАНИИ, НО И В РИСК-МЕНЕДЖМЕНТЕ В ЦЕЛОМ
- ОТСУТСТВИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТИ СО СТОРОНЫ ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА
- КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ КОМПАНИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ИСТОЧНИКАМИ РИСКА
- ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СЛУЖБОЙ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ИЛИ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ СЛУЖБОЙ

Возможные пути решения

- ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ «СНИЗУ-ВВЕРХ» НА ЭТАПЕ ВНЕДРЕНИЯ, ЧТО ПОЗВОЛЯЕТ ПОКАЗАТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРАКТИКЕ ДЛЯ ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА
- ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНОЙ ТЕРМИНОЛОГИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ НА УРОВНЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И КОМПАНИИ В ЦЕЛОМ
- ВНЕДРЕНИЕ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ПОНИМАНИЯ «ПОЛЕЗНОСТИ» СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ДЛЯ МЕНЕДЖЕРОВ И СПЕЦИАЛИСТОВ
- РАЗДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
- ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВНЕШНЕГО КОНСУЛЬТАНТА, ИМЕЮЩЕГО ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Комплексная система управления рисками позволяет:

- ВЫЯВЛЯТЬ УГРОЗЫ В РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ПРЕДПРИЯТИЯ И БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ И ИНФОРМИРОВАТЬ О НИХ АКЦИОНЕРОВ
- ОЦЕНИВАТЬ ПОТЕРИ, КОТОРЫЕ КОМПАНИЯ МОЖЕТ ПОНЕСТИ, И СВОЕВРЕМЕННО ПРИНИМАТЬ НЕОБХОДИМЫЕ МЕРЫ С ЦЕЛЬЮ ИХ ИЗБЕЖАНИЯ;
- ОБЕСПЕЧИВАТЬ СНИЖЕНИЕ РИСКА КОМПАНИИ (ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ПРОЦЕССА, ОПЕРАЦИИ) ДО УСТАНОВЛЕННОГО ЦЕЛЕВОГО УРОВНЯ;
- СТАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ИНСТРУМЕНТОМ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПОДДЕРЖКИ РУКОВОДСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ВАЖНЫЕ АРГУМЕНТЫ ПРИ ОБОСНОВАНИИ ОБЪЕКТИВНЫХ ЗАТРАТ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТРЕБУЕМОГО УРОВНЯ НАДЕЖНОСТИ ПЕРЕД ГОЛОВНОЙ КОМПАНИЕЙ ИЛИ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ
- РАССЧИТАТЬ УРОВЕНЬ РИСКА (В ДЕНЬГАХ), В ОБЪЕМЕ КОТОРОГО КОМПАНИЯ МОЖЕТ ЗАВЕДОМО РИСКОВАТЬ БЕЗ УЩЕРБА ДЛЯ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПОКАЗЫВАТЬ ДАННЫЙ ФАКТОР КАК КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТО.

Комплексная система управления рисками позволяет:

- ОБЕСПЕЧИТЬ ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЧАСТИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
- ОБЕСПЕЧИТЬ БОЛЬШУЮ ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ ЧЕРЕЗ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ И МЕТОДАХ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ
- ОБЕСПЕЧИТЬ СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ АКТА САРБЕЙНСА-ОКСЛИ ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ IPO
- ПОВЫСИТЬ УРОВЕНЬ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В КОМПАНИИ И КАЧЕСТВО ПРИНИМАЕМЫХ РЕШЕНИЙ
- ПОВЫСИТЬ УВЕРЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И АКЦИОНЕРОВ КОМПАНИИ В НАДЕЖНОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ МЕТОДОВ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Эффект достигается, за счет:

- ИЗБЕЖАНИЯ УБЫТКОВ ОТ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЕЙ (КОЛЕБАНИЯ КУРСОВ ВАЛЮТ, КОЛЕБАНИЯ ЦЕН, НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ПОВЕДЕНИИ КОНТРАГЕНТОВ И ДР.

- ОПТИМИЗАЦИИ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ, ГАРАНТИРОВАННОГО СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

- ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ, СВОЕВРЕМЕННОГО УСТРАНЕНИЯ УГРОЗ

- ПРИРОСТА СТОИМОСТИ АКЦИЙ

Эффект от внедрения системы управления рисками :

- РОСТ / СТАБИЛИЗАЦИЯ СТОИМОСТИ АКЦИЙ КОМПАНИИ ЗА СЧЕТ БОЛЕЕ ПОЗИТИВНЫХ ОЖИДАНИЙ ИНВЕСТОРОВ В ОТНОШЕНИИ СТАБИЛЬНОСТИ И ОПРЕДЕЛЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАБОТЫ КОМПАНИИ

- БОЛЬШАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ (СНИЖЕНИЕ ПРЕМИИ ЗА РИСК ПРИ КРЕДИТОВАНИИ, ПОВЫШЕНИЕ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ)

- ВЫПОЛНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ РЕГУЛЯТОРОВ (АКТ САРБЕЙНСА-ОКСЛИ, ERM COSO, ФСФР) ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ