

# ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Выполнила:

Башкирова А. А.

Группа 2410

# УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ



– это процесс, осуществляемый сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации.

Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.



непрерывность процесса управления рисками, охватывающего всю деятельность субъекта;



участие всего персонала субъекта в процессе;



взаимосвязь со стратегией и целями субъекта;



применимость на каждом уровне и подразделении субъекта, включая анализ портфеля рисков на уровне организации;



нацеленность на определённые события, которые могут влиять на субъект управления рисками;



создание гарантий достижения целей субъекта.

ЛЮБАЯ СИСТЕМА  
УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ БУДЕТ  
БАЗИРОВАТЬСЯ  
НА СЛЕДУЮЩИХ  
ПРИНЦИПАХ:

# ЭТАПЫ СИСТЕМЫ РИСК- МЕНЕДЖМЕНТА

Оценка риск-аппетита и постановка целей.

Определение событий и рисков.

Оценка рисков.

Реагирование на риски.

Разработка и внедрение средств контроля.

Мониторинг.

- ▶ На уровень риск-аппетита будет влиять стратегия субъекта, а уровень риск-аппетита будет влиять на степень разработки процесса управления рисками. Так, чем выше будет риск-аппетит, тем менее детальные и надёжные будут процессы управления рисками.
- ▶ После того, как риск-аппетит установлен, субъект может определить соответствующие для него цели.

## ОЦЕНКА РИСК-АППЕТИТА И ПОСТАНОВКА ЦЕЛЕЙ

- ▶ Второй шаг заключается в рассмотрении событий, которые могут помешать выполнению целей.
- ▶ События, способные оказать влияние на субъект, а тем более последствия возникновения этих событий всегда строго индивидуальны и могут время от времени изменяться.

## ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОБЫТИЙ И РИСКОВ

- ▶ Определив риски, субъект должен определить последствия наступления таких рисков и дать оценку рискам. Оценка рисков может выражаться как в качественном выражении (высокий, средний, низкий), так и в количественном.

## ОЦЕНКА РИСКОВ

- ▶ Реагирование на риски предполагает собой различные варианты управления рисками. Субъект выбирает сначала самые значительные риски, оценённые по самой высокой шкале, при этом необходимо помнить, что нет необходимости рассматривать те риски, распределение ресурсов на которые превысит величину неблагоприятных последствий.

## РЕАГИРОВАНИЕ НА РИСКИ



## **Необходимо:**

- ▶ сформулировать, что требуется сделать, кем и когда будут выполняться конкретные действия;
- ▶ рассмотреть взаимодействие рисков и разработать средства контроля в отношении главных областей рисков или наборов рисков;
- ▶ назначить лиц, ответственных за управление рисками;
- ▶ утвердить планы управления рисками.

# РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ

## **Целями мониторинга являются:**

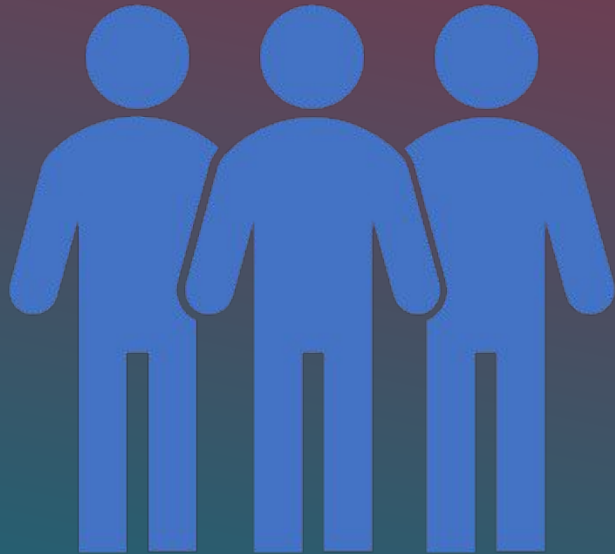
- ▶ контроль за исполнением принятого решения о воздействии на риск;
- ▶ контроль за изменением оценки риска и корректировка методов воздействия на риск;
- ▶ контроль за изменением внешней среды;
- ▶ контроль за эффективностью процесса воздействия на риск и корректировка применяемых процедур и инструментов;
- ▶ выявление новых рисков.

# МОНИТОРИНГ

Немаловажным фактором эффективности деятельности риск-менеджера является уверенность в том, что получаемые аналитические результаты являются максимально точными. Правильность любого расчета риска зависит от принятых в модели предположений и допущений. Возможность системы риск-менеджмента определять отличные от нормальных модели поведения факторов риска и приводить их в соответствие с имеющимися историческими данными позволяет значительно повысить уверенность в точности аналитических результатов.



# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОЗДАНИЮ СЛУЖБЫ



службу риск-менеджмента желательно создавать в таком составе: информационно-аналитический отдел; отдел планирования и управления рисками с подотделами; отдел контроля и мониторинга с подотделами контроля и мониторинга интегрального и остаточного рисков организации

службу риск-менеджмента необходимо подчинять непосредственно первому руководителю организации;

служба управления рисками должна дополняться кураторами подразделений и группами методического обеспечения

Risk

СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ