

# СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

---

Выполнил:

Студент гр. 26.403.50

Гаврилов Олег Сергеевич

# СТРАТЕГИЯ РИСКА

- это искусство управления рисками компании в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и внедрения методов его снижения. Стратегия включает правила, на основе которых принимается рисковое решение и способы выбора варианта решения.



# ПРАВИЛА СТРАТЕГИИ РИСКА В КОМПАНИИ

- Максимум выигрыша.
  - Оптимальная вероятность результата.
  - Оптимальная волатильность результата.
  - Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.
-

## *ПРАВИЛА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ РИСКОВОГО ВЛОЖЕНИЯ КАПИТАЛА ДОПОЛНЯЮТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ СПОСОБАМИ ВЫБОРА ВАРИАНТА РЕШЕНИЯ*

- Выбор варианта решения при условии, что известны вероятности возможных хозяйственных ситуаций.
- Выбор варианта решения при условии, что вероятности возможных ситуаций неизвестны, но имеются оценки их относительных значений.
- Выбор варианта решения при условии, что вероятности возможных ситуаций неизвестны, но существуют основные направления оценки результатов вложения капитала.

# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



# МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ

- Качественная оценка
- Количественная оценка

# ДЛЯ ЦЕЛЕЙ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ, ПРИ СТРАТЕГИЧЕСКОМ ПЛАНИРОВАНИИ, В КОМПАНИЯ ИСПОЛЬЗУЮТ СЛЕДУЮЩИЕ МЕТОДЫ

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия, позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Компании, максимально использовать синергию различных бизнес-направлений;
- Сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- Корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- Разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Компании;
- Регулярный мониторинг рыночной позиции Компании и степени достижения стратегических целей

# СБЕРБАНК

## РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ-2014

- построена система формализованной оценки кредитного риска для всех клиентов Банка;
- усилены функции управления рисками в процессе подготовки и принятия кредитного решения, независимая оценка риска от клиентской работы, создана независимая межрегиональная служба андеррайтинга;
- оптимизирована кредитная процедура и построен электронный документооборот для всех кредитных заявок, изменен кредитный процесс в части разделения функций клиентской работы, кредитного анализа и оформления и сопровождения кредитных договоров;
- резко улучшены характеристики кредитных продуктов, с точки зрения клиентов (так, например, по кредитам физическим лицам Банк сегодня принимает решение в течение нескольких часов).

## ВИДЕНИЕ И ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ НА 2014-2018 ГОДЫ

- создать и внедрить инструменты оптимизации риск-доходности на уровне Группы, обеспечить управление результатами деятельности с учетом показателей риска на уровне каждой сделки, клиента, направления деятельности и Группы в целом;
- построить интегрированную систему управления рисками на основе требований Базельского соглашения в Группе, включая общие для всех участников Группы методики и правила риск-менеджмента, а также построение эффективной организационной модели;
- интегрировать показатели аппетита к риску и другие риск-метрики в процессы планирования, построить эффективные механизмы аллокации регуляторного и экономического капитала;
- оптимизировать управление кредитными рисками в дочерних банках;
- усовершенствовать механизмы управления операционными и рыночными рисками;
- обеспечить высокий уровень риск-культуры во всех подразделениях Банка