

Управление риском как процесс

Лукин А.

Управление рисками

Управление рисками (риск-менеджмент) — процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией.

Управление рисками на предприятии не может быть совокупностью моментных действий. В любом случае это целый процесс направленных действий. Более того, процесс риск-менеджмента должен быть частью общего управления бизнесом для достижения результата.

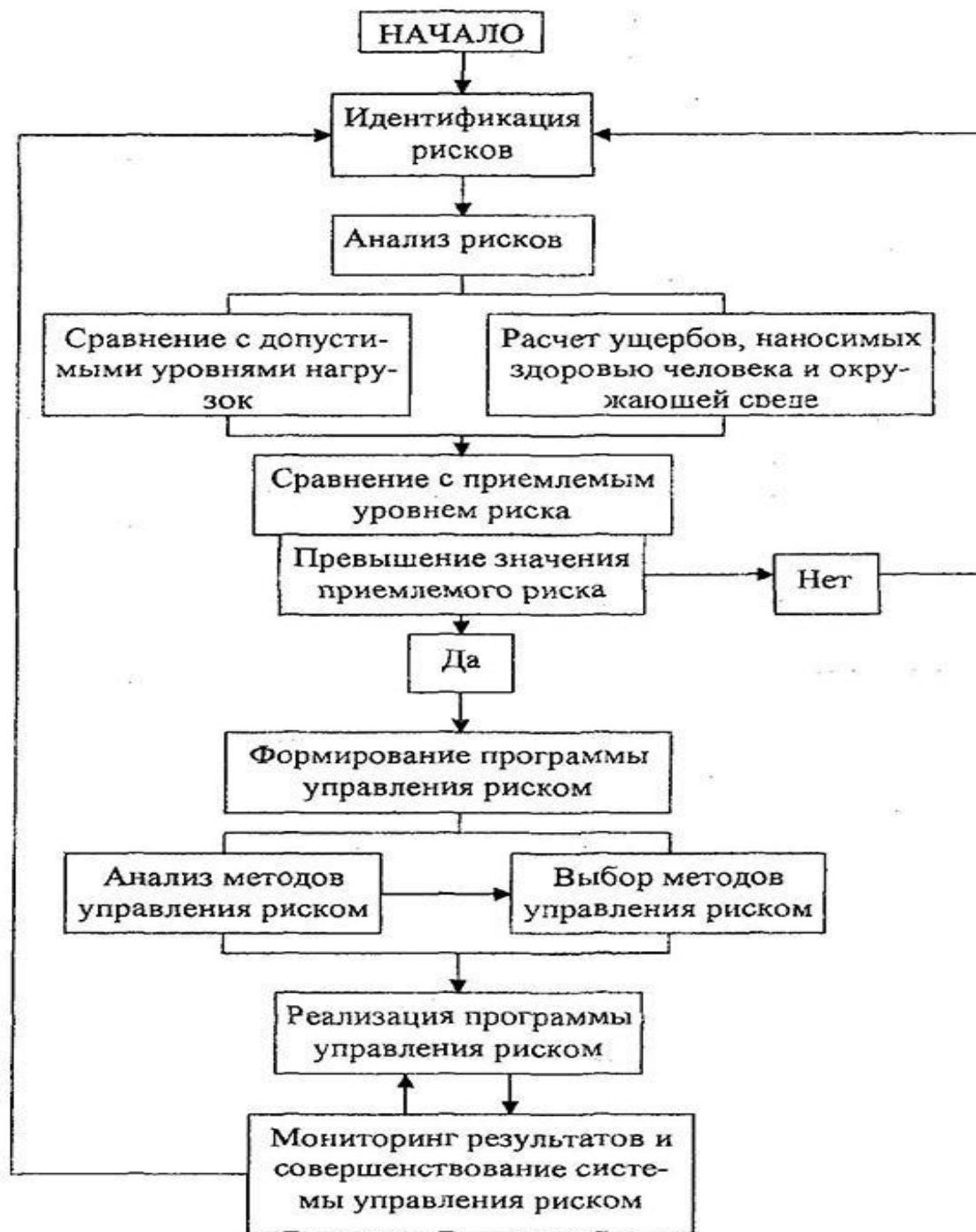


Цель управления риском

Для различных категорий заинтересованных лиц можно сформулировать различные цели, преследуемые при реализации в компании функции управления рисками:

- *Акционеры – рост стоимости организации, уверенность в стабильности и предсказуемости денежных потоков и результатов деятельности компании*
- *Инвесторы – снижение рисков банкротства и видение компании как надежного и эффективного инструмента вложения денежных средств*
- *Руководители компании – дополнительный инструмент контроля над деятельностью компании и уверенность в отсутствии **излишнего** риска при принятии управленческих решений*
- *Персонал компании – уверенность в стабильности работы компании и отсутствии угроз, которые через дестабилизацию компании могут отразиться персонально на них*

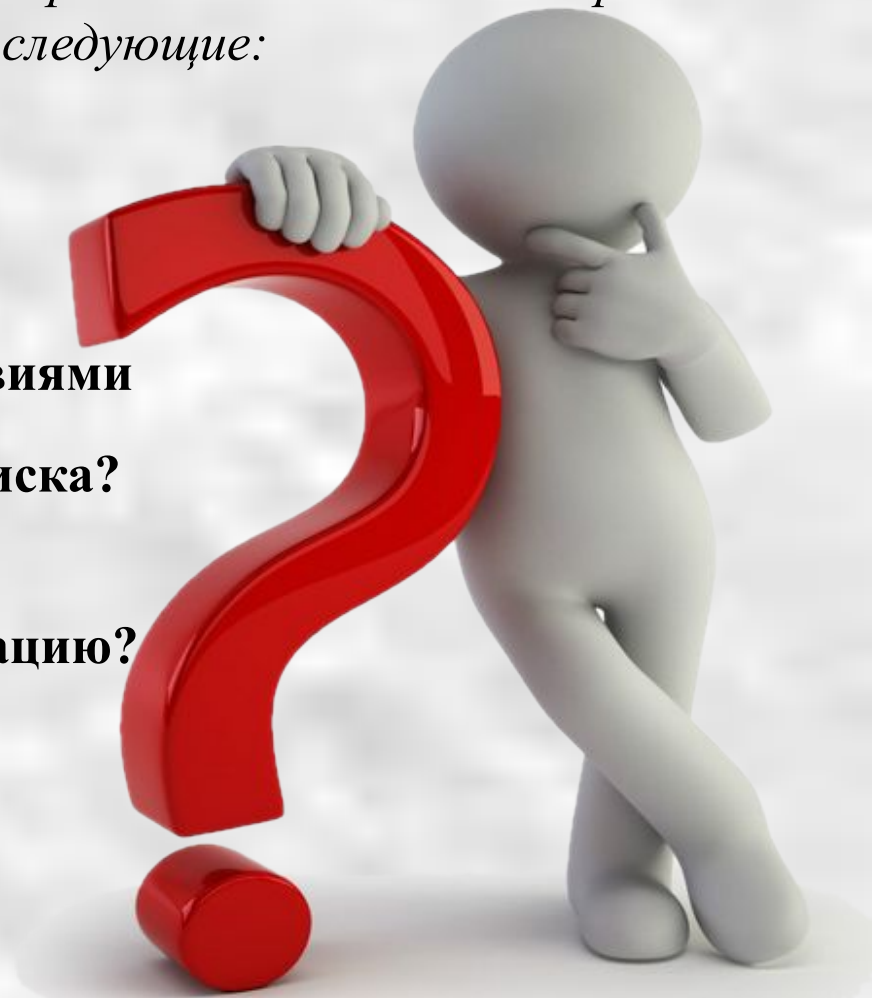




I Этап. Идентификация и анализ риска

В рамках идентификации и анализа рисков менеджер должен ответить на ряд вопросов, среди которых можно назвать, например, следующие:

- **в чем источники неопределенности и риска?**
- **с какими ситуациями и негативными последствиями предстоит столкнуться вследствие реализации риска?**
- **из каких источников следует получить информацию?**
- **каким образом можно численно оценить риск?**
- **как влияют различные риски друг на друга?**



II Этап. Анализ альтернативных методов управления риском

Анализ основных подходов к уменьшению неблагоприятного влияния случайных событий позволяет выделить ряд общих процедур управления рисками.

К числу возможных процедур следует отнести следующие:

- **уклонение от риска, т.е. набор мероприятий, дающих возможность полностью избежать влияния неблагоприятных событий;**
- **сокращение риска, т.е. действия, способствующие уменьшению неблагоприятных последствий. Человек оставляет риски на своей ответственности, поэтому ее иногда называют принятием рисков на себя;**
- **передача риска, т.е. совокупность мер, позволяющих переложить ответственность за снижение риска и ущерба на другого субъекта.**



III Этап. Выбор методов управления риском

Основные вопросы, на которые следует ответить менеджеру в рамках данного этапа:

- **какие методы управления риском будут наиболее эффективны при данных бюджетных и иных ограничениях?**
- **как изменится общий суммарный риск при реализации выбранной совокупности методов управления отдельными рисками?**



*При выборе метода управления
риском нужно помнить:*

- **о его эффективности в условиях финансовых ограничений;**
- **его влиянии на суммарный риск.**

IV Этап. Исполнение выбранного метода управления риском.

Особенности процедур риск-менеджмента проявляются на данном этапе в специфике принимаемых решений, а не в том, как они реализуются.

Эти особенности приводят к тому, что вопросы, на которые должен ответить менеджер по управлению риском, будут касаться в первую очередь процедуры исполнения решений, а именно:

- **какие мероприятия необходимо реализовать?**
- **в какие сроки это должно произойти?**
- **какие ресурсы и в каком объеме могут быть потрачены на осуществление данных мер?**
- **кто несет ответственность за исполнение принятых решений и осуществляет контроль за их реализацией?**



V Этап. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском

Этап мониторинга результатов и совершенствования системы управления риском обеспечивает обратную связь в указанной системе. Это очень важный этап, так как именно он обеспечивает свойство гибкости и адаптивности управления риском, а также динамический характер этого процесса.

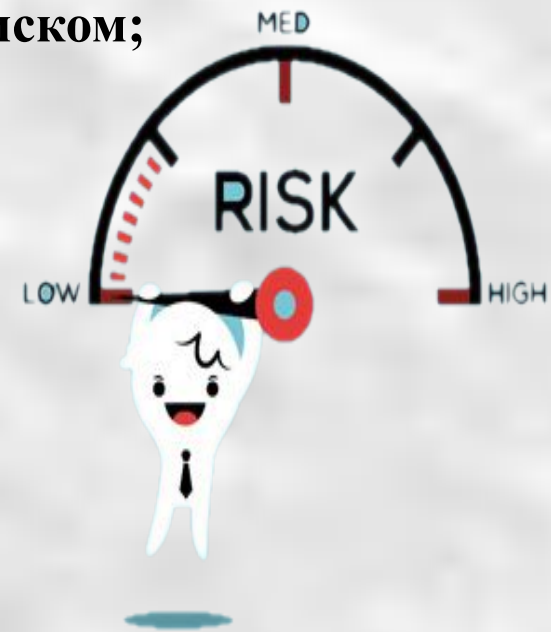
В рамках данного этапа менеджер по управлению риском должен ответить на вопросы:

- **следует ли считать систему управления риском эффективной? каким образом проявлялись ее "узкие места"?**
- **какие факторы повлияли на реализацию рисков за рассматриваемый период? следует ли в связи с этим внести изменения в систему управления риском?**
- **все ли мероприятия, включенные в программу управления риском, сыграли свою роль в защите от неблагоприятных событий? не следует ли заменить какие-либо меры более эффективными?**
- **была ли система принятия решений относительно управления риском достаточно гибкой? не препятствовала ли она защите фирмы от риска?**

V Этап. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском

Целью оценки эффективности проведенных мероприятий является адаптация системы управления риском к изменению как условий функционирования окружающей среды, так и совокупности влияющих на фирму рисков. Адаптация происходит прежде всего за счет:

- **замены неэффективных мероприятий более эффективными в рамках бюджета, выделенного на программу управления риском;**
- **изменения организации выполнения программы управления риском, способствующего росту эффективности системы управления риском на уровне фирмы.**



Спасибо за
внимание!