Стандарты управления рисками

Рисунок 1. РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОМПАНИИ

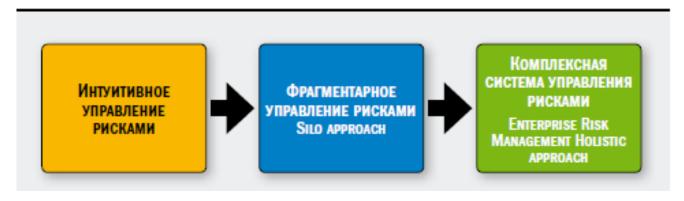
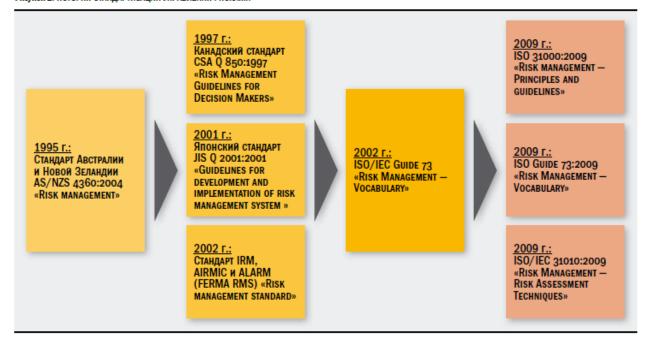
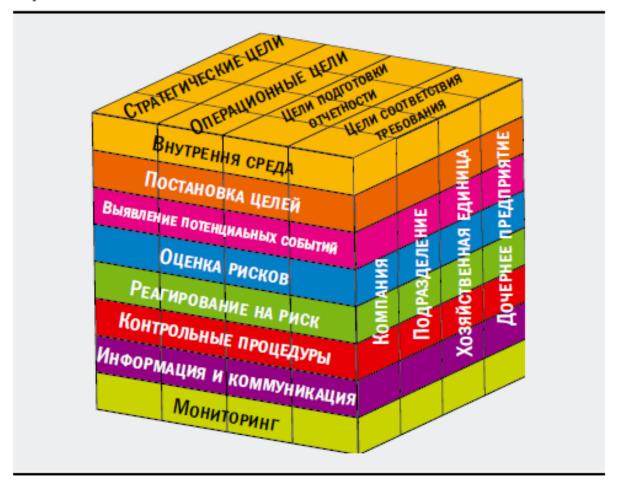


Рисунок 2. ИСТОРИЯ СТАНДАРТИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ





COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (1985)

Актуальный стандарт: Enterprise Risk Management — Integrated Framework (COSO, 2004)

Рисунок 4. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ СОГЛАСНО СТАНДАРТАМ РЕКМА

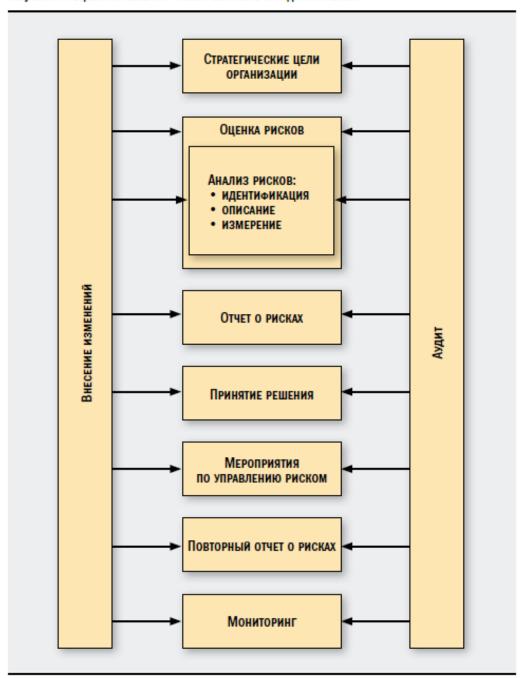


Рисунок Б. ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ РИСНОМ, ПО СТАНДАРТУ AS/NZS 4360

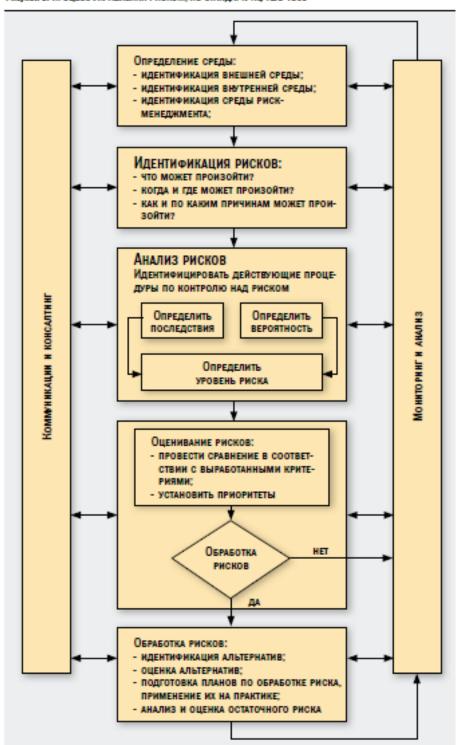


Рисунок 6. МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ, СТАНДАРТ ISO 31000 -РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ. ПРИНЦИПЫ И РУКОВОДСТВА ПО ПРИМЕНЕНИЮ-

Обязательства со стороны менеджмента организации:

- Разработка и утверждение политики управления риском.
- Определение индикаторов работы в области управления риском, включение их в число показателей деятельности компании.
- Обеспечение соответствия целей риск-менеджмента с целями и стратегией организации.
- Обеспечение соответствия законодательству.
- Распределение управленческих обязанностей в области рискменеджмента по уровням организационной структуры.
- Обеспечение процесса управления рисками необходимыми ресурсами; донесение всех выгод, связанных с риск-менеджментом до всех причастных сторон.
- Обеспечение актуальности действующей модели риск-менеджмента

Построение модели управления риском:

- Понимание специфики организации и ее среды.
- Политика управления рисками, включая обоснование целесообразности риск-менеджмента; процессы, методы и инструментарий, которые необходимо использовать в процессе управления рисками; обязательство периодического анализа политики управления рисками, ее верификации и постоянного совершенствования).
- Интеграция в организационные процессы.
- Ответственность, включая определение ответственных за создание, внедрение и поддержания модели управления риском, собственников риска, осуществляющих обработку риска, контроль риска и подготовку соответствующей отчетности).
- Ресурсы, включая наряду с традиционными ресурсами такие составляющие, как задокументированные процессы и процедуры, информация и система менеджмента знаниями.
- Установление внутренних и внешних механизмов коммуникации и отчетности

Непрерывное совершенствование модели управления риском

Внедрение риск-менеджмента:

- Внедрение модели рискменеджмента, в том числе определение временных рамок и стратегии внедрения, наложение политики управления риском и процесса риск-менеджмента на организационные процессы.
- Внедрение процесса управления риском

Мониторинг и анализ модели управления риском

Таблица 1. ОСНОВНЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Номер/ краткое название стан- дарта	Наименование стандарта (на английском)	Наименования стандарта (на русском)
ISO/IEC 31010:2009	Risk management – Risk assessment techniques	Риск-менедимент — руководство по оценке рисков
ISO/IEC Guide 73	Risk Management — Vocabulary — Guidelines for use in standards	Риси-менедимент — словарь — руководство по использова- нию в стандартах
ISO 31000:2009	Risk management – Principles and guidelines	Риск-менедимент — принципы и рекомендации
COSO II ERM — Integrated Framework	Enterprise Risk Management — Integrated Framework Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), USA	Интегрированная модель управления рисками организации (2004) Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея, США
IRM, AIRMIC # ALARM (FERMA RMS)	Risk management standard, 2002 The Institute of Risk Management (IRM), The Association of Insurance and Risk Managers (AIRMIC) and ALARM The National Forum for Risk Management in the Public Sector, UK. Adopted by Federation of European Risk Management Associations	Стандарт управления рисками (модель RMS) (2002) Институт риск менеджмента, Ассоциация риск- менеджмента и страхования, Национальный форум риск- менеджмента в общественном секторе (Великобритания). Принят Федерацией европейских ассоциаций риск- менеджеров

Наименование стандарта (на английском)	Наименования стандарта (на руссном)
Code of practice for risk management	Свод практики для риск-менеджмента
Risk management	Управление рисками
Risk management Guidelines - Companion to AS/NZS 4360:2004	Руководство по риси-менедименту – применение стандарта AS/NZS 4360:2004
Risk Management Guidelines for Decision Makers	Руководство по риси-менедименту при принятии решений
Guidelines for development and implementation of risk management system	Руководство для разработки и выполнения системы риск- менеджмента
	Code of practice for risk management Risk management Risk management Guidelines – Companion to AS/NZS 4360:2004 Risk Management Guidelines for Decision Makers Guidelines for development and implementation of risk

Менеджмент риска. Термины и определения

FOCT P 518972002

Актуальный национальный стандарт: ГОСТ Р ИСО 31000-2019 Менеджмент риска



Принципы управления рисками (по ГОСТ)

Номер/ иратиое название стан- дарта	Наименование стандарта (на английском)	Наименования стандарта (на руссном)
Basel II Basel III	Basel I: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, 1988 Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework, 2004 Basel III: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework, 2010-2011	Стандарты Базельсного номитета по банковскому надзору из мерения капитала банков (1988) Стандарты II Базельского комитета по банковскому надзору измерения капитала банков и доработанное соглашение (2004) Стандарты III Базельского комитета по банковскому надзору измерения капитала банков и доработанное соглашение (2010-2011 гг.)
Solvency II	Available Solvency Margin, 1973 1. Risk-Based Capital - RBC (USA, Canada, Australia, Singapore, Japan), 1992-1993 2 и 3. Structured Early Intervention and Resolution process, 2005-2009, 2012, 2016	Требование (директива) о платежеспособности страховых компаний Европы (ЕС и Великобритания), 1973 г. Обобщение 13 директив о платежеспособности в виде трех глав: 1) директивы, 2) требования, 3) нормы (2009 отложили принятие на 2016 г.)*

Актуальный международный стандарт управления банковскими рисками:

Базельское соглашение IV

(принят в декабре 2017, применяется с января 2022)

Рисунок 7. СТАНДАРТИЗАЦИЯ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ И РОССИИ

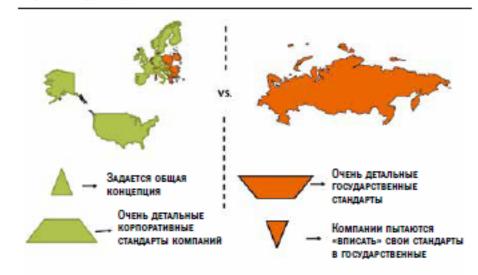


Рисунок 8. ОТЛИЧИЯ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В РОССИИ И МИРЕ

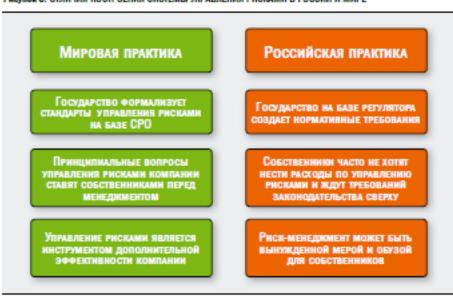


Рисунок 9. ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВА НА РИСКИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

