



БРИФИНГ РИСК-ДОКТОРА

СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

© Май 2014, Dr David Hillson FIRM, HonFAPM, PMI Fellow

david@risk-doctor.com



Стресс-тестирование изначально возникло в инженерии для испытания прочности таких конструкций, как мосты, дороги, тоннели и здания. Оно обычно осуществлялось в виде кабинетного исследования, в ходе которого менялись конструктивные параметры в целях моделирования поведения объектов при возникновении экстремальных или незапланированных обстоятельств. Позже стресс-тестирование распространилось и на другие сферы деятельности.

В мире разработки программного обеспечения и hardware, стресс-тестирование оценивает устойчивость системы в условиях превышения пределов нормального функционирования. Была разработана специальная дисциплина - техника обеспечения надежности, - которая специализируется именно в этом виде анализа.

Позже стресс-тестирование применялось и в финансовом секторе, с целью проверки правительством и регулирующими органами, располагают ли банки и другие финансовые учреждения достаточными резервами капитала, чтобы справиться с неожиданными и серьезными изменениями на рынке.

В области управления рисками понятие стресс-тестирования также является составной частью обеспечения непрерывности бизнеса и восстановления работоспособности. В рамках стресс-тестирования планы обеспечения непрерывности бизнеса испытываются заранее для гарантии их работоспособности при возникновении реальной катастрофы. Разыгрываются реалистичные сценарии, выявляются и корректируются недостатки в запланированных мерах реагирования.

Может ли стресс-тестирование помочь в более широком смысле, усовершенствовав наши подходы к управлению рисками? Есть два способа, которыми мы можем воспользоваться в этих целях:

1. Стресс-тестирование идентификации рисков. Мы должны знать, является ли наш процесс идентификации реальных рисков достаточно верным, чтобы выявить любую неопределенность, которая может повлиять на достижение наших целей. Ведь если мы не видим риск, мы не можем управлять им.

- a) Мы можем рассмотреть предыдущие похожие ситуации и определить основные реализовавшиеся угрозы и важные упущенные возможности. Затем мы можем задать вопрос, мог ли наш стандартный подход к идентификации рисков выявить эти риски, или же нам нужны новые методы?
- b) Не слишком ли мала наша палитра рисков? Возможно, она охватывает лишь внутренние риски в пределах нашей зоны ответственности? Как мы будем справляться с рисками, вызванными поставщиками, подрядчиками и клиентами или стратегическими рисками, возникшими внутри нашей собственной организации?
- c) Мы должны также решить, что мы могли бы сделать с серьезными рисками, идентифицированными за пределами нашего обычного цикла анализа рисков, и требующими неотложного внимания. Есть ли у нас способ немедленного введения этих рисков в процесс управления рисками, или мы должны ждать следующего собрания?

2. Стресс-тестирование готовности организации. Оно включает в себя моделирование ситуации, которая может произойти при неожиданном изменении нашей подверженности риску.

- a) Что делать, если наши оценки риска были неправильными, и риски, изначально оцененные как "маловероятные" произошли на самом деле, или оказалось, что риски "с небольшим воздействием" имеют существенное влияние? Есть ли у нас хорошие планы реагирования на такие сюрпризы? И можем ли мы чаще проверять верность наших оценок рисков?
- b) Что бы мы делали, если бы три наибольшие угрозы реализовались одновременно? Или если бы выстрелила тройка основных возможностей? Сможем ли мы справиться с множественными рисками, особенно если они влияют друг на друга так, что сумма становится значительно больше частей?
- c) Что случится, если наш самый серьезный риск реализуется в выходные дни или в течение праздника?

Управление рисками требует проявления предусмотрительности с тем, чтобы представить себе будущие события и заблаговременно подготовиться к ним. Мы должны применить изложенные идеи к нашему процессу управления рисками, и тогда мы сможем справиться со всем, что бы ни принесло нам будущее.

Если у Вас есть комментарии и пожелания, а также вопросы, как разработать эффективную стратегию управления рисками, обращайтесь к Риск-доктору (info@risk-doctor.com), или посетите сайт www.risk-doctor.com