



Риск-менеджмент

Управление рисками, риск-менеджмент

Это процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.



Условия возникновения риска - это ситуация риска, появлению которой всегда сопутствуют три взаимосвязанных условия:

- наличие неопределенности;
- выбор альтернатив;
- возможность оценки вероятности осуществления выбираемых результатов.



На уровень риска оказывают влияние многие факторы:

- объемы финансово-хозяйственной деятельности;
- профессиональная подготовка специалистов предприятия;
- стиль руководства и квалификация персонала;
- общий концептуальный подход к деятельности в условиях изменения в нормативно- правовой системе;
- разнообразие видов деятельности предприятия;
- степень компьютеризации деятельности;
- надежность системы внутреннего контроля;
- частота смены руководства и личные характеристики руководителей;
- число нестандартных для данной фирмы операций;
- деловое окружение.



Причины возникновения рисков разнообразны, они могут быть классифицированы по следующими признакам:

- по времени обнаружения;
- по центрам ответственности;
- по виновникам возникновения;
- по возможности страхования;
- по длительности действия;
- по методам обнаружения;
- по способам минимизации последствий;
- по этапам производственного цикла;
- по этапам технологического процесса;
- по производственным условиям;
- по этапам жизненного цикла продукции, производимой предприятием;
- по месту нахождения продукции;
- по этапам жизненного цикла продукции, реализуемой предприятием;
- по видам продукции (по номенклатуре, ассортименту);
- по типу организации производства; по уровню цен на производимую продукцию;
- по длительности и условиям хранения продукции на предприятии;
- по длительности и условиям хранения запасов сырья на предприятии;
- по потребителю продукции;
- по каналам сбыта .



Внешние факторы риска

- Внешние факторы риска - это такие явления, события, организации и люди, которые извне влияют на бизнес и являются причинами вероятных потерь.
- Таких внешних факторов риска существует множество, они взаимосвязаны и взаимозависимы, их влияние на бизнес подчинено сложным законам.



Классификация внешних факторов риска по группам:

- Факторы конкуренции
- Факторы региональной экономической ситуации
- Факторы национальной экономической ситуации
- Факторы техногенных ситуаций
- Факторы природных катаклизмов
- Факторы социальной ситуации
- Факторы политической ситуации
- Факторы ситуации на финансовых рынках
- Факторы правовой ситуации в сфере бизнеса
- Факторы криминального свойства



Внутренние факторы риска

- Внутренние факторы риска - это причины предпринимательских потерь внутри бизнеса.



"Самый страшный враг – враг внутренний"

Внутренними причинами предпринимательских рисков часто являются:

- несовершенство структуры фирмы
- ошибки управления бизнесом
- отсутствие у персонала мотивации на добросовестный труд
- саботаж
- вредительство
- воровство
- предательство сотрудников.



Выделяют следующие группы внутренних факторов риска бизнеса:

- операционно-технологические
- административно-управленческие
- инженерно-научные
- организационно-структурные
- криминального свойства
- человеческие факторы



Объекты риска

- **Объекты риска** - это все то, что подвержено влиянию внутренних и внешних факторов. Это все то, чье изменение в результате такого влияния приводит к ухудшению
- **Объекты риска** - это то, что подлежит активной защите от влияния факторов. Это и конкретные материальные объекты, и отдельные виды деятельности Вашего предприятия, и важные ценности.



Выделяют следующие группы объектов риска, подлежащих защите:

- **Имущество** (земля, здания и сооружения, оборудование, транспорт, права и привилегии, торговые марки и бренды, ноу-хау, опыт, гудвил, репутация, интеллектуальная собственность)
- **Доходы** (процесс получения, деловые отношения, прибыль, рента, платежи к получению)
- **Свобода от ответственности** (опасность продукции, опасность производства, опасность правонарушений)
- **Ключевой персонал** (жизнь и здоровье, деловая репутация, связи, личные доходы, личная свобода, уникальные личные качества)



Субъекты риска

- Субъекты риска являются центральным действующим лицом риск-менеджмента.



Субъектами риска являются те, кто принимает основную риск на себя управляет изменением Вероятности осуществления риска или объемом возможного ущерба

Выделяют следующие субъекты риска:

- Этнос
- Элита этноса
- Активная часть этноса
- Предприниматель
- Инвестор
- Стратегический инвестор
- Спекулянт



Виды рисков

- **Производственный риск**
- **Коммерческий риск (бизнес-риск)**
- **Финансовый риск**
- **Риск процентной ставки**
- **Валютный риск**
- **Кредитный риск**
- **Инвестиционный риск**



Анализ и методы количественной и качественной оценки риска



- **Анализ рисков** - процедуры выявления факторов рисков и оценки их значимости.
- **Оценка рисков** - это определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков.

Качественный анализ риска

- Качественный анализ рисков позволяет выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных проекту, также определяются и описываются причины и факторы, влияющий на уровень данного вида риска.



Этапы качественного анализа рисков:

1. идентификация возможных рисков;
2. описание возможных последствий реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка;
3. описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков, с указанием их стоимости;
4. исследования на качественном уровне возможности управления рисками инвестиционного проекта: - диверсификация риска; - уклонение от рисков; - компенсация рисков; - локализация рисков.

Количественный анализ рисков



- Количественный анализ рисков предполагает численное определение величин отдельных рисков и риска проекта в целом. Количественный анализ базируется на теории вероятностей, математической статистике, теории исследований операций

Наиболее часто на практике применяются следующие методы количественного анализа рисков инвестиционных проектов:

- метод корректировки нормы дисконта;
- анализ чувствительности показателей эффективности (чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности, индекса рентабельности и др.)
- метод сценариев;
- деревья решений;
- имитационное моделирование - метод Монте-Карло.

Концепция управление риском

- Целенаправленные действия по ограничению риска носят название управленческих рисков. В современной теории менеджмента создана **концепция управления риском**, в которую включен целый набор инструментов влияния на риск, с целью его смягчения, ликвидации или предотвращения.



Среди основных методов управления риском, выделяют:

- избегание риска, то есть предприятие уклоняется и не реализует мероприятия, которые связаны с риском;
- удержание риска означает, что риск остается за пределами субъекта риска;
- передача риска означает, что субъект риска (например, инвестор) передает ответственность за риск кому-нибудь другому (например, страховой компании);
- снижение риска – это снижение степени риска, то есть уменьшение вероятности риска и объекта потерь.



Управленческое поведение в условиях риска базируется на таких принципах

- Нельзя рисковать больше, чем это позволяет собственный капитал.
- Необходимо всегда помнить про последствия риска.
- Нельзя рисковать большим ради малого.
- Положительное решение принимается только в случае отсутствия сомнений, если же оно существует – следует принять отрицательное решение.