

Курс «Управление рисками и страхование»

Управление рисками: понятие, методы управления, этапы управления рисками

Понятие риска

Риск – вероятность отклонений от ожидаемого результата.

Риск – вероятность убытков или упущенной выгоды в любой сфере человеческой деятельности.

Риск – сочетание вероятности события и его последствий.

Классификация рисков

В зависимости от доминирующей причины возникновения риски подразделяются на:

- природные риски;
- риски, связанные с деятельностью человека (техногенные, политические, экономические, риски человеческих ошибок и.т.д.).

Классификация рисков

В зависимости от объекта, подверженного потенциальному ущербу, риски подразделяются на:

- персональные риски;
- имущественные риски (риски, связанные с собственностью, доходами, ответственностью).

Классификация рисков

В зависимости от природы (источника) риска риски подразделяются на:

- фундаментальные риски;
- частные риски.

Классификация рисков

В зависимости от специфики исхода
риски подразделяются на:

- чистые риски;
- спекулятивные риски.

Классификация рисков

В зависимости от типичности отрицательных последствий риски подразделяются на:

- регулярные и спорадические;
- массовые и уникальные;
- диверсифицируемые (несистемные) и недиверсифицируемые (системные).

Классификация рисков

В зависимости от величины ущерба риски подразделяются:

- по частоте возникновения ущерба на: редкие риски, риски средней частоты, частые риски;
- по тяжести ущерба на: малые риски, средние риски, высокие риски, катастрофические риски.

Классификация рисков в практике риск-менеджмента

В международной практике риск-менеджмента выделяют четыре группы рисков:

- финансовые риски (financial);
- операционные риски (operational)
- опасности (hazard);
- стратегические риски (strategic).

Оценка риска

Методы оценки риска:

- статистические;
- аналитические;
- экспертные.

Управление рисками

Этапы управления рисками:

- определение целей управления рисками;
- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- выбор методов управления рисками;
- осуществление выбранных методов управления рисками;
- контроль и мониторинг;
- внесение изменений в процесс управления рисками.

Управление рисками

Методы управления рисками:

- избегание (отказ от) риска (risk avoidance);
- передача риска (risk transfer);
- принятие (собственное удержание) риска (risk assumption).