



Тема 4. Управление рисками как система менеджмента

Этапы процесса управления рисками

1. Идентификация и анализ риска.
2. Анализ альтернатив управления риском.
3. Выбор методов управления риском.
4. Исполнение выбранного метода управления риском.
5. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

Методы управления риском

методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий

- Уклонение от риска (Risk elimination)
- Сокращение риска (Risk reduction, Risk mitigation)
- Передача риска (Risk transfer)

методы по соотношению времени осуществления управляющих мероприятий и наступления рисков ситуации

- Дособытийные методы управления рисками – методы трансформации рисков (Risk control, Risk control to stop losses)
- Послесобытийные методы управления рисками – методы финансирования риска (Risk financing, Risk financing to pay for losses)

Группы методов управления рисками

- методы уклонения от риска;
- методы локализации риска;
- методы диссипации риска;
- методы компенсации риска.

Методы уклонения от риска

- отказ от ненадежных партнеров;
- отказ от рискованных проектов;
- страхование рисков;
- поиск гарантов;
- увольнение некомпетентных работников

Виды контрактов передачи рисков

- Строительный контракт;
- Контракт аренды;
- Контракты на хранение и перевозку грузов;
- Контракты продажи, обслуживания, снабжения;
- Контракт-поручительство;
- Договор факторинга;
- Биржевые сделки (опцион, фьючерсный контракт).

Методы локализации и диссипации (рассеивания) риска

интеграция

- Вертикальная регрессивная
- Вертикальная прогрессивная
- Горизонтальная
- Круговая

диверсификация

- Концентрическая
- Горизонтальная
- Конгломеративная

Методы локализации рисков

- создание дочернего предприятия как самостоятельного юридического лица для высокотехнологических (рискованных) проектов;
- создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов;
- заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов

Методы диверсификации рисков

- распределение ответственности между участниками проекта;
- диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования;
- диверсификация сбыта и поставок;
- диверсификация инвестиций.
- распределение риска во времени (по этапам работы)

Методы компенсации рисков

- стратегическое планирование деятельности;
- прогнозирование внешней обстановки;
- мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды;
- создание системы резервов;
- обучение персонала и его инструктирование

Модель проверки кредитоспособности партнера - 5С

- личность заемщика (character);
- финансовые возможности (capacity);
- имущество (capital);
- обеспечение (collateral);
- общие условия (conditions).

Информационные риски

- риски, связанные с утечкой информации;
- риски, связанные с техническими сбоями.

Принципы минимизации информационных рисков

- Доступ сотрудников к информации должен быть различен в зависимости от важности и конфиденциальности содержания документа.
- Компания должна контролировать доступ к информации и обеспечивать защиту уязвимых мест информационных систем.
- Информационные системы должны работать бесперебойно даже в случае кризисной ситуации.

Методы финансирования рисков

Сокращение риска

- Покрытие убытков за счет:
- текущего дохода;
- резервов;
- займа;
- самострахования

Передача риска

- Покрытие убытков за счет:
- страхования;
- передачи финансирования;
- нестрахового пула;
- государственной поддержки;
- спонсорства

Благодарю за
внимание!

