

Риски и способы их снижения



- Управление рисками включает их идентификацию, анализ и применение стратегий: избегание, снижение, передачу (страхование) или принятие
- Ключевые методы включают диверсификацию, создание резервов, хеджирование и юридическую защиту
- Эффективное снижение рисков требует системного подхода: регулярного мониторинга, обучения персонала и планирования действий в чрезвычайных ситуациях



Основные способы снижения рисков

- **Избегание риска:** отказ от опасных операций, проектов или контрагентов, которые могут принести неприемлемые убытки
- **Диверсификация:** распределение инвестиций, видов деятельности или поставщиков для снижения зависимости от одного источника
- **Страхование (передача риска):** перенос финансовой ответственности на страховую компанию (страхование имущества, ответственности, грузов)
- **Хеджирование:** использование финансовых инструментов (фьючерсы, опционы) для защиты от ценовых колебаний, валютных рисков
- **Резервирование (самострахование):** создание резервных фондов (денежных, материальных) для покрытия непредвиденных расходов
- **Лимитирование:** установление предельных сумм расходов, кредитов или инвестиций, чтобы ограничить возможные потери
- **Организационные меры:** обучение персонала, внедрение систем безопасности, контроль качества, использование средств защиты



КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ (ПО ИСТОЧНИКУ)

- **Экономические/финансовые**

Инфляция, изменение курсов валют, неплатежи контрагентов

- **Производственные/операционные**

Поломки оборудования, сбои в цепочках поставок, ошибки персонала

- **Юридические/правовые**

Изменения в законодательстве, штрафы, судебные иски

- **Репутационные**

Потеря доверия клиентов или партнеров



Функции риска

- 1) Защитная
- 2) Аналитическая
- 3) Инновационная
- 4) Регулятивная



Виды рисков

- 1. Технический риск** — это угроза отказов оборудования, снижения технической надежности электро- и теплоснабжения и перерывов в подаче энергии потребителям.
- 2. Индивидуальный риск** — частота поражения отдельного человека в результате воздействия исследуемых факторов опасности аварий.
- 3. Социальный риск** — это риск проявления опасности того или иного вида для коллектива, для определенной социальной или профессиональной группы людей.



Виды рисков

4. Потенциальный территориальный риск — частота реализации поражающих факторов аварии в рассматриваемой точке территории.

5. Приемлемый риск аварии — риск, уровень которого допустим и обоснован исходя из социально-экономических соображений.

6. Профессиональный риск — риск, связанный с профессиональной деятельностью человека.

7. Нанориск — особый вид риска, связанный с созданием и разработкой, проведением исследований, применением наноматериалов и нанотехнологий, включая синергетический эффект.



Методы нейтрализации риска

- **Избегание риска** — разработка внутренних мер, которые полностью исключают конкретный вид финансового риска
- **Удержание риска** — оставление риска за инвестором, т. е. на его ответственности
- **Самострахование** — формирование различных страховых (резервных) фондов
- **Передача риска** — передача ответственности за риск другому лицу



Минимизация рисков

- **Диверсификация** — это процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска
- **Лимитирование** — установление лимита расходов с целью ограничения возможных финансовых потерь
- **Хеджирование** — внутренний механизм нейтрализации финансовых рисков, основанный на использовании соответствующих видов финансовых инструментов



Определение допустимого уровня риска (тяжести последствий)

- **Область риска** — зона финансовых потерь, в границах которой потери не превышают предельно допустимого значения уровня риска
- **Уровень риска** определяется тем, какую долю финансовых средств фирма может потратить на покрытие рискованных событий
- Области риска можно охарактеризовать с помощью **коэффициента риска** H :

$$H = C_y / C_{\text{общ}}$$

C_y — максимально возможная сумма убытков

$C_{\text{общ}}$ — объем финансовых средств

