

Анализ рисков (Risk Analysis)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

В [бизнес-аналитике](#) анализ рисков — это комплекс методов, используемый для выявления и оценки [факторов](#), которые могут поставить под угрозу успех деятельности компании или достижение определенных бизнес-целей. Анализ рисков позволяет разрабатывать меры, направленные на уменьшение вероятности возникновения этих факторов и минимизировать потери от наступления рискованных событий.

Факторы риска — это случайные события и явления, которые могут привести к отклонению [бизнес-процессов](#) компании от их нормального течения и привести к потерям (материальным, финансовым, имиджевым и др.).

Анализ рисков включает следующие этапы:

1. Идентифицируются все потенциальные источники рисков, а так же виды деятельности компании угроза негативных событий для которых наибольшая.
2. Составляется список возможных рисков и определяются их вероятности.
3. Оценивается степень влияния риска на результаты бизнеса.
4. Определяются допустимые уровни риска — максимальные величины потерь от наступления рискованных событий, которые не критичны для компании.
5. Разрабатывается план действия, связанный с каждым риском.

Анализ рисков делят на качественный и количественный. Качественный относится к первому, второму и пятому пунктам, а количественный — ко второму и третьему.

Современные технологии [анализа данных](#) предоставляют мощные средства анализа рисков:

- [прогнозирование](#) наступления рискованных событий;
- [классификация](#) рисков по их опасности;
- выявление факторов риска и оценка потенциальных потерь;
- оценка уровня [страховых запасов](#) на случай наступления рискованных событий и т.д.

В технологиях анализа данных перечисленные задачи решаются методами статистики ([регрессия](#), [дискриминантный](#), [факторный анализ](#)), а также с помощью [машинного обучения](#) ([нейронные сети](#), [деревья решений](#), [карты Кохонена](#) и др). Современные [аналитические платформы](#) включают все необходимые средства анализа рисков.