

Управление рисками (Risk management)

Синонимы: [Риск-менеджмент](#)

Разделы: [Бизнес-задачи](#)

Решения: [Loginom Scorecard Modeler](#), [Loginom Decision Maker](#)

Управление рисками — это область управленческой деятельности, связанная с [прогнозированием](#), анализом, идентификацией и оценкой [рисков](#), а также разработкой, планированием и реализацией комплекса мероприятий, направленных на своевременное обнаружение и предотвращение рисков событий и минимизацией потерь от их наступления.

Любая целенаправленная деятельность человека связана с риском. В этом смысле, риск можно рассматривать как вероятность наступления событий, которые могут помешать достижению поставленной цели: цель или совсем не будет достигнута, либо достигнута, но не в том виде, в каком планировалось.

Целью любого бизнеса является получение прибыли. Следовательно, основными рисками в бизнесе можно рассматривать:

- неполучение запланированной прибыли;
- получение запланированной прибыли, но не в полном объеме;
- получение убытка.

Риски могут исходить из различных источников:

- неопределенность на финансовых рынках;
- срыв в проектах (на любом этапе жизненного цикла проектирования, разработки, производства или поддержки);
- юридические обязательства;
- кредитные риск;
- несчастные случаи;
- естественные причины и катастрофы;
- теракты, военные действия, социальные волнения;
- события неопределенной или непредсказуемой первопричины.

Существует два типа рисков событий:

- негативные — собственно риски;
- позитивные — классифицируются как возможности.

Например, строительная компания, заключая договор на строительство, принимает на себя риск изменения цены на материалы. Но цена может как увеличиться (риск), так и уменьшиться (возможности).

В управлении рисками применяется расстановка приоритетов, при которой риски с наибольшими потерями и наибольшей вероятностью возникновения обрабатываются первыми. На практике процесс оценки общего риска может быть сложным, и балансирование ресурсов, используемых для смягчения рисков — неоднозначным.

К основным мероприятиям по борьбе с последствиями рисковых событий является страхование, резервирование ресурсов, распределение риска между заинтересованными сторонами, уклонение от риска. Если о наличии рисков известно заранее, то возможные потери могут быть учтены в стоимости контракта.

Целями управления рисками является:

1. Минимизация вероятности реализации отрицательных рисков.
2. Минимизация негативного эффекта, получаемого от реализации отрицательных рисков.
3. Максимизация вероятности реализации положительным рисков.
4. Максимизация позитивного эффекта, получаемого от реализации положительных рисков.

Основные этапы управления рисками включают в себя:

- идентификация риска;
- оценку вероятности его реализации и масштабы его последствий;
- выбор методов и инструментов для управления рисками;
- разработку риск-стратегии.

По каждому риску обязательно проводится оценка полученных результатов и производятся корректировки риск-стратегии.

Методы и инструменты интеллектуального анализа данных широко используются в бизнесе в целях управления рисками. Ярким примером являются банки, где скоринговые системы позволяют оценить платежеспособность заемщиков. Таким образом, удается минимизировать кредитные риски.

В торговых сетях при планировании закупок важно учитывать риски, связанные с колебаниями спроса на рынке, приводящие к появлению недостаточных или избыточных запасов и, как следствие, к росту затрат и упущенным возможностям. В основе необходимых превентивных мер лежит решение задачи прогнозирования спроса с использованием обучаемых моделей (например, линейной регрессии или нейронной сети).