**Тема 2. Риск-менеджмент как управленческий процесс**

* 1. Методы обработки рисков

Под обработкой риска понимается «процесс выбора и осуществления мер по модификации риска» [1].

Все многообразные методы обработки рисков можно условно разделить на три группы:

* принятие риска;
* уклонение от риска;
* активное управление риском (рисунок 2.3).

Принятие

Уклонение

Методы обработки риска

Активное управление

Сохранение на собственном удержании

Перенос

Рисунок 2.3 – Методы обработки риска

Принятие риска означает неосуществление мер по снижению его уровня. Данный вид реакции на риск, как правило, выбирается в случае, если стоимость реализации корректирующих мероприятий по данному виду риска превышает величину снижения ожидаемых потерь в результате их осуществления. При этом величина ожидаемых потерь по данному виду риска должна быть допустима с точки зрения сохранения непрерывности деятельности организации.

В случае если величина ожидаемых потерь даже после осуществления корректирующих воздействий (активного управления) остается неприемлемо высокой, то применяется уклонение от данного вида риска, что предусматривает существенное ограничение или полное исключение из деятельности бизнес-операций или даже бизнес-процессов, способствующих его возникновению.

Активное управление риском представляет собой осуществление мер, направленных на снижение величины ожидаемых и/или непредвиденных потерь. В рамках данной группы методов можно выделить управление риском посредством собственных ресурсов (финансовых, материальных, трудовых и т.д.) организации – сохранение риска на собственном удержании; а также возмездную передачу управления риском другой, более профессиональной в данной области организации – перенос риска.

Среди методов сохранения риском на собственном удержании наиболее широко распространены:

* резервирование (или самострахование) – аккумулирование собственных средств организации с целью смягчения последствий реализации риска. Резервирование капитала под покрытие рыночных, кредитных, операционных рисков лежит в основе государственного регулирования рисков банковской системы [2].
* диверсификация – размещение ценностей в формах, имеющих разную динамику. Составляющая рыночного риска, которая может быть редуцирована диверсификацией, т.е. является управляемой, называется несистематическим риском. Другая составляющая рыночного риска – систематический риск – не поддается управлению диверсификацией и связана со стохастической природой финансового рынка.
* лимитирование – установление ограничений на различные параметры деятельности: на объем операций по видам финансовых активов, на максимальный размер разовой сделки, на максимальный объем убытка по операциям и др.

Среди методов передачи риска следует выделить:

* страхование – возмездное перенесение риска на профессионального контрагента (страховщика).
* нестраховой перенос риска отличается от страхового тем, что риски по сделке принимает на себя непрофессиональный страховщик. Например, передача партнеру рисков, связанных с потерей/порчей имущества в процессе его транспортировки и осуществления погрузочно-разгрузочных работ.

Литература

1. ГОСТ Р 51897–2002. Менеджмент риска. Термины и определения [Текст]. – Введ. 2003–01–01. – М. : Изд-во стандартов, 2002. – 7 с.
2. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Кн. 1. Методика и практика работы подразделений риск-менеджмента [Текст] : метод. пособие / М.А. Бухтин. – М. : Издат. дом Реквизит, 2008. – 444 с.