**Диагностика рисков**

Основная цель диагностики - классификация, идентификация, картографирование и составление каталогов рисков.

Информация по диагностике рисков является основой для качественного и количественного оценивания.

Виды диагностики рисков

Экспресс-диагностика - предварительный анализ потенциальных рисков компании.

Инвентарная диагностика - регулярное выявление и инвентаризация ранее выявленных рисков.

Прогнозная диагностика - анализ стратегий компании по минимизации риска.

Блок-схема алгоритма диагностики рисков

Классификация рисков - распределение рисков по однородным кластерам.

Идентификация рисков - выявление, оценка, ранжирование всех возможных факторов событий и рисков.

Картографирование рисков - разработка карт рисков.

Каталогизация рисков - составление реестра или каталога рисков компании.

Блок-схема алгоритма основного процесса диагностики рисков

Постановка целей диагностики - выявление, актуализация, систематизация потенциальных рисков.

Разработка классификатора рисков - распределение рисков по однородным кластерам.

Идентификация рисков - системное выявление всех возможных факторов рисков.

Картографирование рисков - сбор, структурирование информации о факторах риска.

Определение приемлемого уровня рисков - критериальная основа для включения рисков в реестр.

Каталогизация рисков - составление реестра или каталога рисков компании.

**Методы диагностики рисков**

Компании используют широкий спектр методов диагностики рисков, включая анализ статистических данных, экспертные оценки, анализ деревьев событий, аналогий, анализ бизнес-процессов и другие.

Выбор метода зависит от модели бизнес-деятельности компании и наличия необходимых ресурсов.

Источники информации для диагностики рисков

Компании используют интервью с ключевыми специалистами, стандартизированные вопросники, техническую документацию, статистическую информацию, справочники и рейтинги для диагностики рисков.

Классификация факторов рисков

Факторы рисков могут быть определенными и неопределенными, случайными и не случайными, с известными и неизвестными параметрами.

Факторы риска могут быть внешними (федеральный уровень, налоговые изменения) и внутренними (организационные, кадровые, финансовые).

**Идентификация рисков компании**

Процесс идентификации рисков включает выявление всех возможных факторов, объектов и ситуаций риска, возникающих в бизнес-деятельности компании.

Идентификация рисков - итеративный процесс, так как по мере развития бизнеса могут обнаруживаться новые риски.

Задачи идентификации рисков:

Выявление основных факторов и событий рисков, анализ исходной информации, описание индивидуальных рисков, определение приоритетов и организация мониторинга рисков.

Выявление возможности управления выявленными рисками.

Укрупненная блок-схема идентификации рисков

Постановка целей и задач, выявление основных факторов, описание рисков, ранжирование рисков, формирование кластеров рисков, выявление риск-бизнес-процессов, разработка реестра рисков.

Этапы идентификации рисков

Постановка целей и задач идентификации рисков, выявление основных факторов риска, описание каждого риска, определение рангового уровня рисков, присвоение идентификационных номеров, группировка рисков в кластеры, анализ бизнес-процессов, составление реестра рисков.

**Картографирование**

Картографирование рисков - процесс сбора и структурирования информации о возможных факторах риска в бизнес-деятельности компании.

Цель картографирования - идентификация рисков и определение их характеристик с учетом специфики деятельности компании.

Рисковая панель - документ, позволяющий узнать о вероятности получения убытков или потерь компании и своевременно отреагировать на риск.

Разработка рисковой панели позволяет своевременно принимать меры по предотвращению рискового события, удерживать риски в приемлемых пределах и корректировать планы мероприятий по иллюминированию рисков компании.

Ключевые индикаторы риска - показатели, используемые для отслеживания и прогнозирования вероятности наступления рискового события и его последствий.

Выбор ключевых индикаторов для каждого существенного риска, формирование диапазонов индикаторов и разработка документа для контроля за индикаторами и мероприятиями по иллюминированию рисков.

Карты рисков - контрольный документ, позволяющий отслеживать изменения уровня рисков и формировать рациональный маршрут движения рисков за счет оптимального набора мероприятий по их иллюминированию.

Виды карт рисков: карта рискового поля, сигнальная карта, индивидуальная карта риска.

**Реестр рисков компании**

Реестр рисков включает информацию об идентифицированных рисках, их оценках, способах минимизации.

Реестр содержит тип риска, описание риска, возможные последствия, убытки и потери, вероятность наступления, уровень риска, мероприятия по минимизации.

Фрагмент реестра рисков компании: риск персонала (высокая зависимость от ключевых сотрудников, возможные последствия - потери технологий, получение технологий конкурентами, невозможность наладить качественное производство), убытки - высокий, вероятность - низкая, уровень риска - средний, мероприятия по минимизации - постоянный поиск и подготовка кадровой смены, защита интеллектуальной собственности, подготовка технической документации, владелец риска - директор по персоналу.

Фрагмент реестра рисков компании: рыночный риск (высокая конкуренция, возможные последствия - снижение объема продаж, снижение цен, маржинальности продаваемой продукции), убытки - низкий, вероятность - высокая, уровень риска - средний, мероприятия по минимизации - разработка маркетинговой стратегии, включающей ценовую политику, поиск новых каналов продаж, выход на новые рынки, владелец риска - коммерческий директор.