

# КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ



# Классификация в зависимости от масштабов воздействия

По масштабу воздействия риски разделяются на:

- **Макрориски** – глобальные риски, последствия от материализации которых отражаются на всех экономических агентах. Например, экономический кризис 2007-2009 годов, который начался с ипотечного кризиса в США отразился в итоге на экономике Российской Федерации вызвав одно из самых глубоких падений ВВП (–7,8% в 2009 году).
- **Мезориски** – риски, последствия от наступления которых влияют на определенный регион или отрасль экономики.
- **Микрориски (предпринимательские риски)** – вероятные события, наступление которых оказывает влияние на экономическую деятельность конкретных экономических агентов. Например, алмазодобывающий холдинг **«Алроса»** в 26 июня 2022 года не смог выплатить купонный доход по еврооблигациям на сумму **\$7,75 млн.** из-за рестрикций США, ЕС и Великобритании.

# Классификация по функциональной области организации

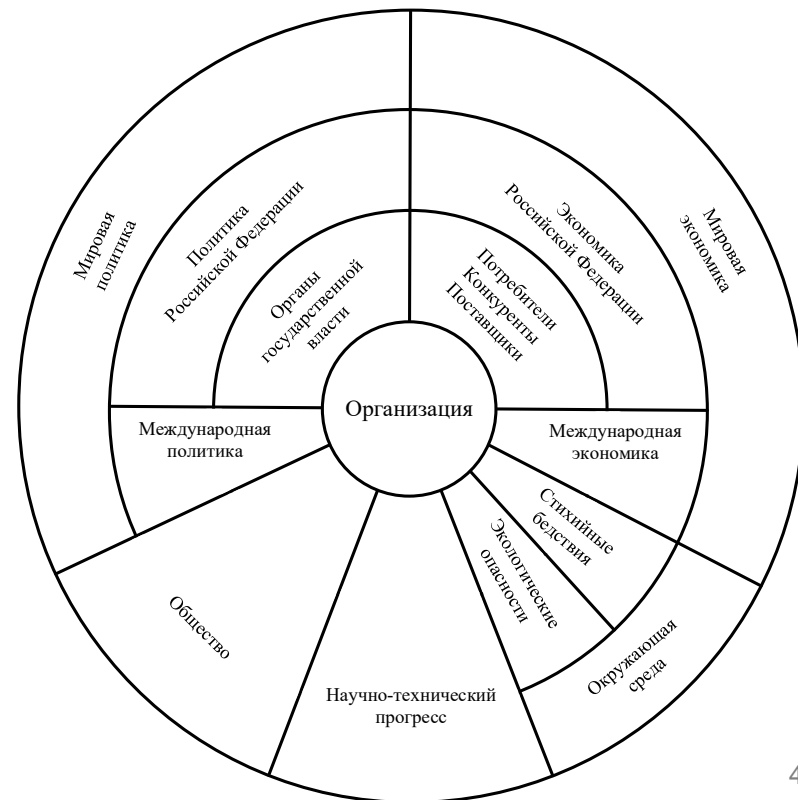
**По функциональной области** организации риски подразделяются на:

- Внутренние и внешние риски.
- Коммерческие риски.
- Имущественные риски.
- Производственные риски.
- Торговые риски.
- Транспортные риски.
- Финансовые риски.
- Инвестиционные риски.
- COMPLAINTS риски.
- Проектные риски.

# Классификация по функциональной области организации

## Внутренние и внешние риски

Если источники рисков находятся внутри организации, то эти риски называют внутренними рисками, если источники рисков находятся за пределами организации – **внешними рисками**.



# Классификация по функциональной области организации

**Коммерческие риски** – непредвиденные расходы (доходы), которые могут быть получены во время ведения финансово-хозяйственной деятельности организаций.

# Классификация по функциональной области организации

**Имущественные риски** – вероятность потери имущества по причине пожара, кражи, диверсии, халатности и др.

# Классификация по функциональной области организации

**Производственные риски** – возможный ущерб от остановки производства, гибели или повреждения оборудования, полученного брака продукции и др.

# Классификация по функциональной области организации

**Транспортные риски** – вероятность повреждения или потери товара во время перевозки автомобильным, морским, речным, железнодорожным и/или воздушным транспортом.



# Классификация по функциональной области организации

**Финансовые риски** – вероятность получения убытков (прибыли).

# Классификация по функциональной области организации

**Инвестиционные риски** – вероятность неполучения (получения) ожидаемого коммерческого эффекта. При рассмотрении инвестиционных рисков в негативном ключе выявляются следующие их подвиды:

- **Риски упущенной выгоды** – возможность получения финансового ущерба в результате неосуществления какой-либо превентивной меры, например страхования, хеджирования др.
- **Риски снижения доходности** возникают в результате снижения размера дивидендов по портфельным инвестициям и/или вкладам.
- **Риски прямых финансовых потерь.**
- **Кредитный риск** – вероятность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К данному риску относится ситуация, при которой эмитент, выпускающий долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать процент по ним или основную сумму долга.

# Классификация по функциональной области организации

## Комплаенс риски

Термин **«комплаенс»** (от англ. to comply – соответствовать) означает соответствие внутренним требованиям организации и внешним нормам действующего законодательства. Возможное несоответствие нормативным актам, правилам, стандартам и кодексам поведения называется комплаенс рисками. Последствия от наступления этих рисков проявляется в форме юридических санкций со стороны регулирующих и надзорных органов, отраслевых ассоциаций, а также лиц, чьи права и интересы были нарушены.

# Классификация по функциональной области организации

**Проектные риски** – вероятные события, наступление которых оказывает влияние на одну цель проекта либо на их совокупность (содержание, длительность, стоимость и качество проекта). Проектные риски, как правило, возникают из-за действий/бездействий руководителей проектов, участников проектных команд, а также применяемых технологий и оборудования.

# Классификация по покупательной способности денег

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся:

- **Рыночные риски** – это риски того, что изменение цен и ставок на рынке снизят денежную стоимость капитала, ценных бумаг или портфеля.
- **Инфляционные риски** – вероятность обесценивания реальной покупательной способности денег.
- **Дефляционные риски** – вероятность усиления реальной покупательной способности денег.
- **Валютные риски** – вероятность денежных потерь при конвертации одной валюты на другую валюту.
- **Риски ликвидности** – вероятность неисполнения денежных обязательств в установленном объеме и в согласованный срок.

# Классификация по степени контролируемости

По степени контролируемости риски классифицируются на **неконтролируемые**, **частично контролируемые** и **контролируемые**.

# Классификация относительно наступивших последствий

В зависимости от наступивших последствий риски могут быть **негативными, позитивными, смешанными и нейтральными**.

В литературе также можно встретить иную классификацию рисков относительно характера последствий наступления рискованных событий. В частности, риски принято разделять на чистые и спекулятивные.

- **Чистые риски** – вероятные события, которые могут привести к наступлению проблемных последствий.
- **Спекулятивные риски** – вероятные события, которые могут привести к наступлению как проблемных, так и благоприятных последствий.

# Классификация относительно частоты наступлений в ранее заключенных сделках (завершенных проектах)

В зависимости от частоты наступлений в ранее заключенных сделках и завершенных проектах различают:

- **универсальные риски** — вероятные события, которые актуальны для любой сделки и проекта независимо от его масштаба, сложности, длительности, типа, способов управления и численности участников команды;
- **специальные риски** — вероятные индивидуальные события, которые актуальны для частной сделки или проекта



# В зависимости от времени актуализации (наступления) рисков относительно фаз жизненного цикла проекта

В зависимости от времени актуализации (наступления) рисков относительно фаз жизненного цикла проекта выделяют:

- **постоянные риски** — вероятные события, которые имеют потенциал материализоваться в любой временной период выполнения проекта;
- **риски, связанные с фазой жизненного цикла** — вероятные события, которые могут материализоваться только во время определенной фазы жизненного цикла проекта.

# Классификация в зависимости от причин возникновения рисков

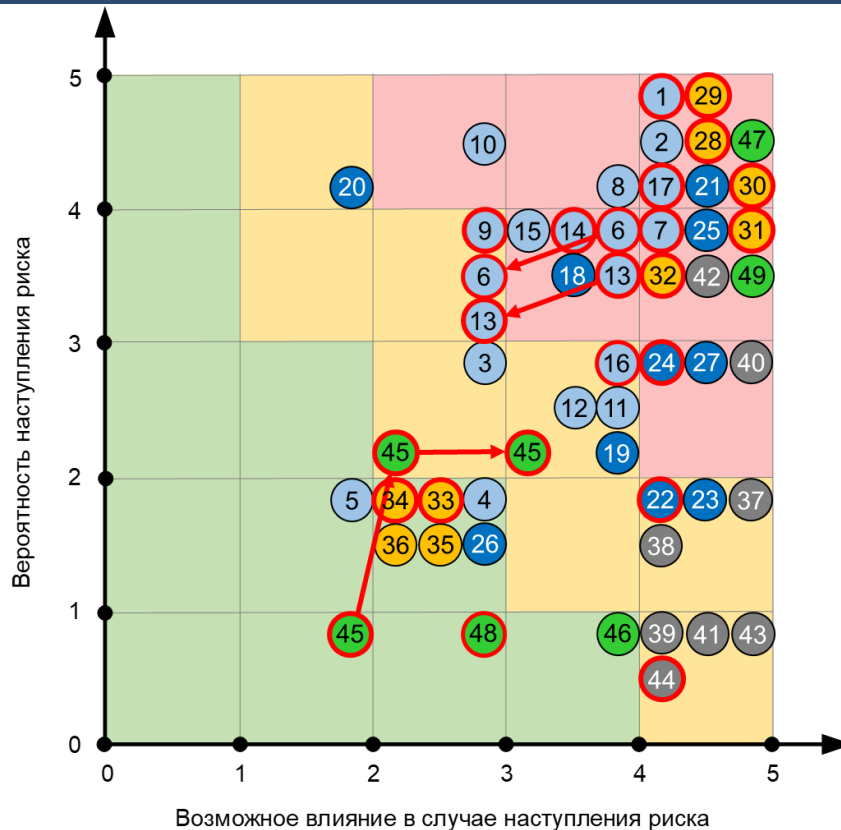
В зависимости от причин возникновения риски классифицируются на:

- Экономические риски.
- Общественные риски.
- Политические риски.
- Природно-естественные риски (экологические риски).
- Технологические риски.

# Риски внешней среды: 2023 год

## ЭКОНОМИКА

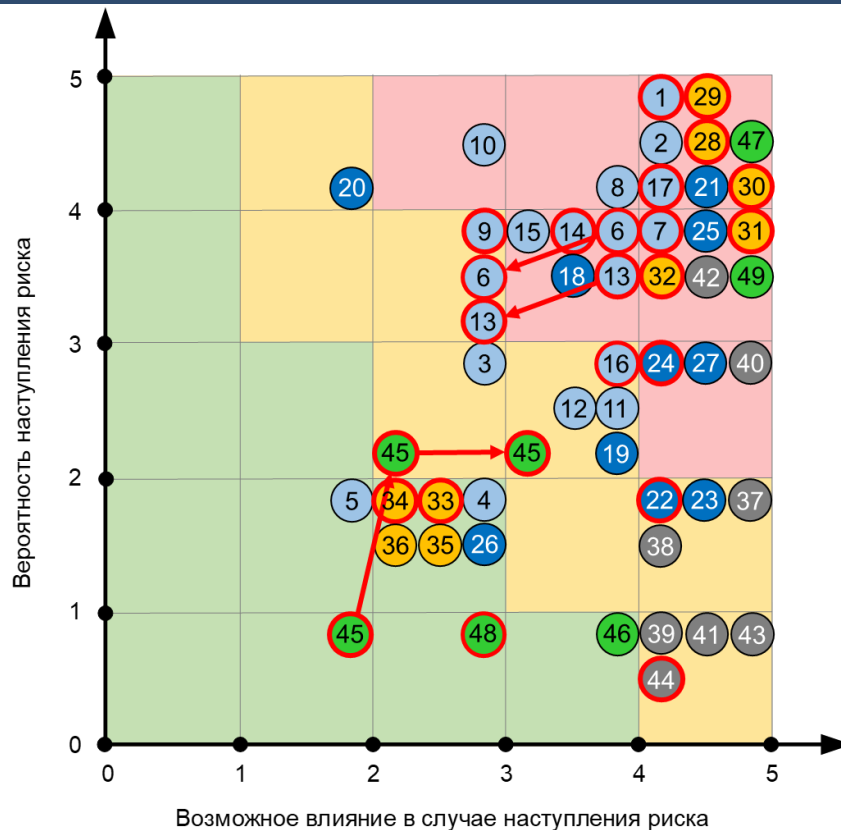
- ➡ 1. Риск изменения цен на нефть
- ➡ 2. Риск изменения цен на газ
- ➡ 3. Риск изменения цен на металл
- ⚠ 4. Риск изменения цен на уголь
- ⚠ 5. Риск изменения цен на зерно
- ⚠ 6. Риск дефицита (профицита) федерального бюджета
- ➡ 7. Риск изменения курса валют
- ⚠ 8. Риск внесения изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете»
- ⚠ 9. Риск изменения размера государственного долга
- ➡ 10. Риск изменения темпов инфляции
- ➡ 11. Риск изменения ключевой ставки
- ➡ 12. Риск изменения процентов кредитных и депозитных ставок
- ➡ 13. Риск изменения темпов роста экономики
- ➡ 14. Риск изменения уровня жизни населения
- ➡ 15. Риск изменения фондовых индексов
- ➡ 16. Риск дефолта
- ➡ 17. Риск экономического кризиса



# Риски внешней среды: 2023 год

## ОБЩЕСТВО

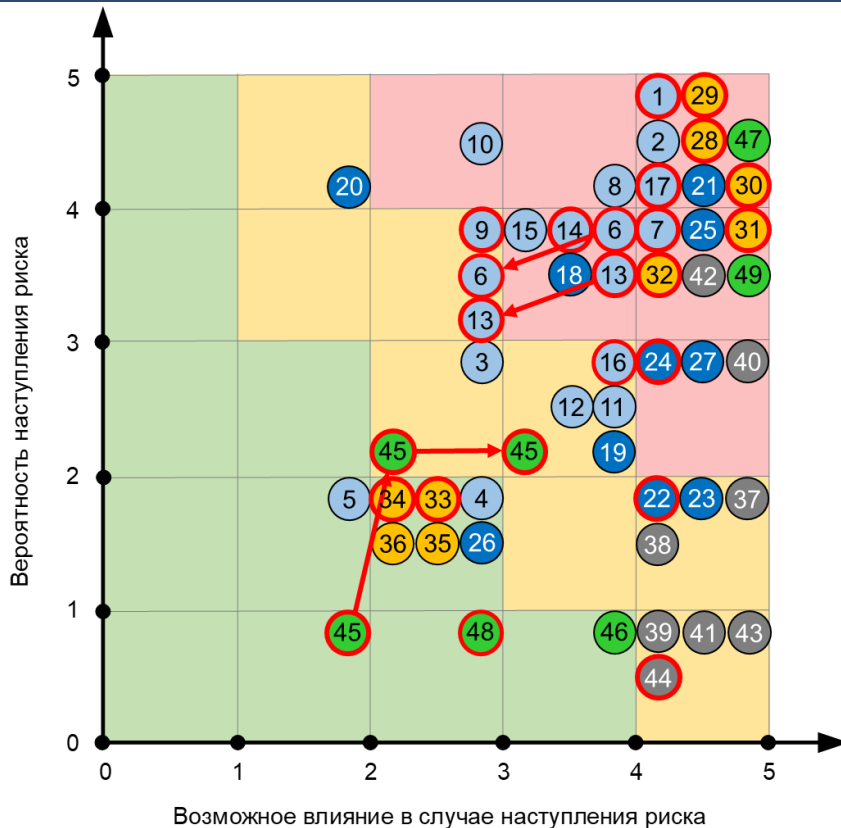
- ⚠ 18. Риск изменения уровня смертности
- ⚠ 19. Риск изменения уровня рождаемости
- ⚠ 20. Риск того, что на рынке труда будут отсутствовать квалифицированные кадры
- ⚠ 21. Риск социальной напряженности
- ⚠ 22. Риск изменения уровня образования
- ⚠ 23. Риск изменения уровня медицины
- 🚩 24. Риск изменения уровня преступности
- ⚠ 25. Риск изменения уровня миграции
- ➡ 26. Риск голода
- ⚠ 27. Риск изменения численности



# Риски внешней среды: 2023 год

## ПОЛИТИКА

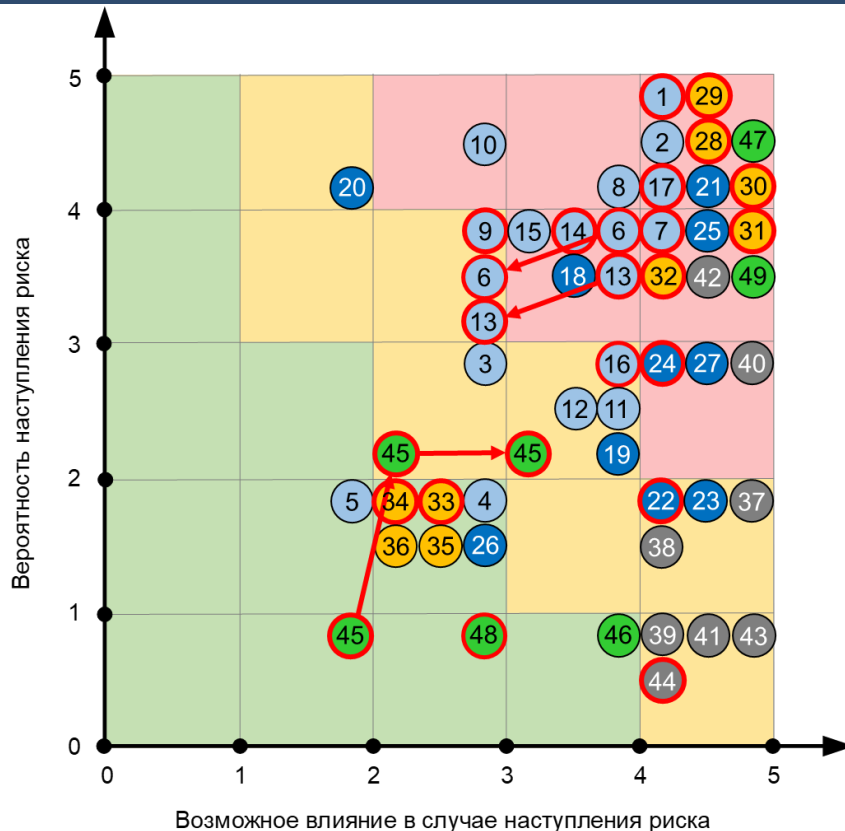
- ⊕ 28. Риск изменения геополитического давления
- ⚠ 29. Риск расширения альянса НАТО
- ⊕ 30. Риск военного конфликта
- ⊕ 31. Риск террористического акта
- ⊕ 32. Риск изменения норм действующего законодательства
- ⚠ 33. Риск интеграции РФ с внешними субъектами
- ⚠ 34. Риск государственного переворота
- ⚠ 35. Риск национализации и экспроприации имущества
- ⚠ 36. Риск массовых беспорядков



# Риски внешней среды: 2023 год

## ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА

- ⊕ 37. Риск нехватки природных ресурсов
- ⊕ 38. Риск изменения климата
- ⊕ 39. Риск загрязнения окружающей среды
- ⊕ 40. Риск пандемии
- ⊕ 41. Риск наводнения
- ⚠ 42. Риск радиоактивного заражения
- ⊕ 43. Риск тайфуна
- ⊕ 44. Риск землетрясения



# Риски внешней среды: 2023 год

## ТЕХНИКА И ТЕХНОЛОГИИ

- ⚡ 45. Риск атаки искусственного интеллекта (ИИ)
  - 🔌 46. Риск отключения Интернета
  - 👤 47. Риск кибератак на критическую информационную инфраструктуру (КИИ)
  - 🔧 48. Риск использования новых технологий
  - ⚠️ 49. Риск поломки оборудования
- 
- ↔️ Оценка риска не изменилась по сравнению с прошлым годом
  - ⚠️ Новый риск
  - ⚡ Оценка риска выросла по сравнению с прошлым годом
  - 📉 Оценка риска снизилась по сравнению с прошлым годом

