

## Содержание

Введение

### ГЛАВА 1. ЧТО ТАКОЕ РИСК

§ 1 Понятие риска

Риски в окружающем нас мире

Риск и неопределенность

Объективное и субъективное понимание риска

Структурные характеристики риска

§ 2. Экономические риски

Определение экономического риска

Сфера применения определения экономического риска

Выводы

Контрольные вопросы и задания

### ГЛАВА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

§ 1. Критерии классификации по характеристике опасности

Классификация по типу объекта

Классификация по причине (природе) ущерба

Классификация по типичности отрицательных последствий

§ 2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску

Классификация по специфике исходов

Классификация по месту появления рисков

Классификация по степени зависимости ущерба от исходного события

Классификация по характеру распределения бремени риска

Классификация по уровню возникновения риска

Классификация по уровню проявления негативных последствий

§ 3. Критерии классификации по характеристике уязвимости

Классификация по степени влияния природной и социальной среды на риск

Классификация по степени учета временного фактора

Классификация по зависимости уязвимости от времени

Классификация по продолжительности выявления и ликвидации

отрицательных последствий

§ 4. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками

Классификация по степени распространенности данного риска

Классификация по характеру влияния на различные объекты

Классификация по степени диверсифицируемости риска

§ 5. Критерии классификации по характеристике имеющей информации о риске

Классификация по степени предсказуемости риска

Классификация по типу информации

Классификация по степени достоверности информации

§ 6. Классификация по величине риска

Классификация по частоте возникновения ущерба

Классификация по размеру (тяжести) ущерба

Распределение ущерба

§ 7. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском

Классификация по возможным финансовым последствиям

Классификация по характеру расходов

Классификация по характеру распределения расходов

§ 8. Специфические классификации рисков

Специфические банковские риски

Специфические страховые риски

§ 9. Заключительные замечания

Однородные риски

Выводы

Контрольные вопросы и задания

## ГЛАВА 3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

§1. Что такое управление риском

Определение управления риском

Развитие концепции управления риском

§ 2. Общая характеристика системы управления риском

Свойства системы управления риском

Основные принципы управления рисками

§ 3. Управление риском как часть общего менеджмента фирмы

Управление риском и стратегия развития фирмы

Управление риском и организационная структура общего менеджмента

Аутсорсинг управления риском

§ 4. Цели и задачи системы управления риском

Цели системы управления риском

Задачи системы управления риском

§ 3. Основные принципы оценки риска

Концепция приемлемого риска

Пороговые значения риска

Рисковый капитал Выводы

Контрольные вопросы и задания

## ГЛАВА 4. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

§ 1. Методы трансформации рисков

Метод отказа от риска

§ 5. Ограничения системы управления риском

Внешние ограничения системы управления риском

Внутренние ограничения системы управления риском

§ 6. Прочие принципы управления риском

Специфика управления портфелем рисков

Управление риском как динамический процесс

§ 7. Этапы управления риском

Этап 1. Идентификация и анализ риска

Этап 2. Анализ альтернативных методов управления риском

Этап 3. Выбор методов управления риском

Этап 4. Исполнение выбранного метода управления риском

Этап 5. Мониторинг результатов и совершенствование системы  
управления риском

Взаимосвязи между этапами управления риском

Выводы

Контрольные вопросы и задачи

## ГЛАВА 5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНАЛИЗ РИСКОВ

§ 1. Общая характеристика идентификации и анализа рисков

Содержание идентификации и анализа рисков

Этапы идентификации и анализа рисков

§ 2. Общая характеристика информации, необходимой для  
управления риском

Принципы информационного обеспечения системы управления риском

Внешние и внутренние источники информации

Источники информации для идентификации риска

Информационная система

Визуализация рисков

Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка

Метод уменьшения размера убытков

Метод разделения риска

Метод аутсорсинга риска

§ 2. Методы финансирования рисков

Покрытие убытка из текущего дохода

Покрытие убытка из резервов

Покрытие убытка за счет использования займа

Покрытие убытка на основе самострахования

Покрытие убытка на основе страхования

Покрытие убытка на основе нестрахового пула

Покрытие убытка за счет передачи ответственности

На основе договора

Покрытие убытка на основе поддержки государственных

или муниципальных органов

Покрытие убытка на основе спонсорства

Выводы

Контрольные вопросы и задания

## ГЛАВА 6. ПРОГРАММА УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

§ 1. по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками

Информация по особенностям системы управления риском

Информация по процедурам управления рисками и пороговым значениям параметров, используемых при выборе процедур

Информация по рискам

Информация по убыткам фирмы

Информация о методах управления рисками на уровне фирмы

Информация по методам оценки финансовых возможностей фирмы

Информация по методам оценки эффективности использования методов управления рисками

Информация по методам оценки эффективности программы управления рисками

§ 2. Про разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками

Разработка программы управления рисками

Контроль и пересмотр программы управления рисками

Выводы

Контрольные вопросы и задания

Заключение

Основные понятия и термины

Обозначения, встречаю в тексте

Список литературы