

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2024.37.80.049

Инновационные подходы к управлению рисками в многопрофильных холдинговых структурах

Синица Максим Павлович

Исполнительный директор,
ООО «ФосАгро-Регион»,
119333, Российская Федерация, Москва, Ленинский пр., 55/1, с. 1;
e-mail: macasin@yandex.ru

Якунин Михаил Аркадьевич

Доцент,
Российский государственный геологоразведочный университет,
117485, Российская Федерация, Москва, ул. Миклухо-Маклая, 23;
e-mail: yukuninma@mgi.ru

Аннотация

Управление рисками представляет собой важную сферу знаний и практики, которая направлена на снижение негативных последствий неопределенности и связанных с ней событий. Теоретически основы управления рисками включают в себя механизмы прогнозирования, выявления, оценки и минимизации рисков, а также ряд связанных с этим понятий и подходов. Ключевые понятия в управлении рисками включают в себя такие категории, как риск, неопределенность, вероятность и влияние. Риск – это возможность наступления нежелательного события, которое может нанести ущерб компании или проекту. Отличие риска от неопределенности состоит в том, что риск можно оценить количественно или качественно, тогда как неопределенность часто связана с проблемами знаний и прогнозирования будущих событий. Одним из первых шагов в управлении рисками является их идентификация. Этот процесс включает в себя выявление всех возможных и потенциальных рисков, которые могут возникнуть в процессе выполнения деятельности. Классификация рисков позволяет структурировать их и подходить к управлению более систематически и целенаправленно.

Для цитирования в научных исследованиях

Синица М.П., Якунин М.А. Инновационные подходы к управлению рисками в многопрофильных холдинговых структурах // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 6А. С. 473-481. DOI: 10.34670/AR.2024.37.80.049

Ключевые слова

Целенаправленность, управление рисками, прогнозирование событий, проект, компания.

Введение

В современных научных исследованиях показано, что риски могут быть классифицированы по различным характеристикам и критериям. Во-первых, все риски можно разделить на внутренние и внешние. Внутренние риски связаны с внутренней организацией и процессами компании, внешние же возникают из-за изменений во внешней среде, таких как экономические условия, законодательство или природные катаклизмы.

Другой важный критерий классификации – это область воздействия риска. Существует финансовые риски, операционные риски, стратегические и репутационные риски. Финансовые риски, например, связаны с возможными изменениями в курсах валют, процентных ставках или стоимости активов. Операционные риски связаны с внутренними процессами компании, такими как сбой в производстве, ошибки сотрудников или проблемы с поставщиками.

Стратегические риски возникают из-за неправильных решений на уровне высшего руководства компании, которые могут повлиять на долгосрочные цели и успех предприятия. Репутационные риски связаны с возможными негативными влияниями на имидж компании и ее ценности в глазах заинтересованных сторон.

Основное содержание

Для многопрофильных холдинговых структур, в которых объединены разнообразные виды деятельности и активов, классификация рисков становится еще более важной. Здесь необходимо учитывать не только стандартные категории рисков, но и специфические особенности каждой из дочерних компаний. В таких структурах часто выделяют дополнительные категории рисков, такие как интеграционные риски, возникающие при слияниях и поглощениях, и синергетические риски, связанные с неэффективным использованием общих ресурсов и возможностей [Баранов, Зайцев, 2008].

Процедура управления рисками предполагает не только их идентификацию и классификацию, но и оценку вероятности их наступления и возможных ущербов. Для этого часто используются количественные методы, такие как статистический анализ, моделирование сценариев и использование вероятностных сетей. Они позволяют создать более точное представление о потенциальных угрозах и разработать соответствующие стратегии их нейтрализации.

Одним из ключевых компонентов эффективного управления рисками является разработка плана по их минимизации. Это может включать в себя разнообразные мероприятия: от диверсификации инвестиционного портфеля до введения строгих внутренних контролей и улучшения системы менеджмента качества. Важно отметить, что управление рисками – это не разовое действие, а непрерывный процесс, который требует постоянного мониторинга и корректировок в ответ на изменяющиеся условия и новые риски.

Для многопрофильных холдинговых структур важной частью управления рисками становится координация действий между разными подразделениями и дочерними компаниями. Это требует создания единой системы отчетности и стандартизированных процедур, которые позволяют своевременно выявлять и оценивать риски на всех уровнях. Стратегическое планирование, анализ управленческой информации и регулярные коммуникации между различными структурными единицами способствуют более эффективному управлению и минимизации рисков в таких структурах.

Ключевой задачей в управлении рисками также является повышение осведомленности сотрудников о возможных рисках и способах их предотвращения. Для этого в компаниях часто проводятся тренинги и учебные мероприятия, создаются внутренние регламенты и руководства. Важно, чтобы все сотрудники, независимо от их уровня и функций, понимали важность управления рисками и были готовы к активным действиям по предотвращению негативных последствий.

Современные теоретические основы управления рисками опираются на интеграцию множества междисциплинарных подходов. основополагающие элементы включают в себя не только традиционные экономические и финансовые теории, но и элементы психологии, социологии и теории принятия решений. В частности, большое внимание уделяется анализу человеческих факторов и когнитивных искажений, которые могут значительно влиять на оценку рисков и принятие управленческих решений.

Для обеспечения эффективного управления рисками в многопрофильных холдинговых структурах нужно также учитывать культурные особенности и корпоративные ценности. Различные компании могут по-разному относиться к рискам в зависимости от своей истории, лидерского стиля и стратегических приоритетов. Создание культуры управления рисками на всех уровнях организации требует долгосрочных усилий в области обучения, коммуникации и лидерства.

В заключение, управление рисками – это важный аспект современной управленческой практики, требующий глубокого теоретического понимания и практических навыков. Теоретические основы управления рисками предоставляют широкий спектр инструментов и подходов, которые могут быть адаптированы к специфике каждой организации. В многопрофильных холдинговых структурах это особенно важно, поскольку такие организации сталкиваются с уникальными вызовами, связанными с многообразием их деятельности и необходимости координации между различными подразделениями.

Процесс управления рисками в таких структурах требует систематического подхода, включающего идентификацию, классификацию, оценку и минимизацию рисков. Важно также учесть значимость человеческого фактора и культурных аспектов, которые могут значительно влиять на эффективность управления рисками. Такой комплексный подход позволяет минимизировать потенциальные угрозы и максимально использовать возможности для достижения стратегических целей организации.

В современном мире цифровые технологии становятся неотъемлемой частью процессов управления рисками. С развитием данных и их обработки предприятия могут эффективно идентифицировать, оценивать и смягчать риски, что способствует стабильному и устойчивому росту. Большие данные и аналитика играют ключевую роль в этом процессе, позволяя организациям анализировать огромные объемы информации и принимать обоснованные решения.

Большие данные, или *big data*, представляют собой совокупность данных, которые имеют огромный объем, высокую скорость обработки и разнообразие. Эти данные поступают из различных источников: социальных сетей, интернет-магазинов, сенсоров IoT, финансовых транзакций, медицинских записей и многих других. Анализ этих данных позволяет выявлять скрытые закономерности, предсказывать события и разрабатывать стратегии минимизации рисков.

Использование больших данных в управлении рисками дает возможность анализировать

исторические данные и прогнозировать будущие тенденции. Например, в финансовом секторе аналитические модели, основанные на больших данных, могут предсказывать изменения на рынке, выявлять подозрительные транзакции и оперативно реагировать на потенциальные угрозы. Системы мониторинга в реальном времени позволяют отслеживать риски в режиме реального времени и принимать оперативные меры по их снижению.

Однако обработка больших данных потребует мощных вычислительных ресурсов и специализированных инструментов для анализа. В этом контексте искусственный интеллект и машинное обучение играют важную роль. Благодаря своему потенциалу автоматизации и когнитивным способностям, AI и ML могут самостоятельно обучаться на данных, улучшая свои прогнозы и рекомендации. Эти технологии способны обрабатывать множественные сценарии одновременно, что делает анализ более точным и оперативным.

Машинное обучение позволяет создавать модели с высокой точностью и адаптивностью, которые могут модифицироваться по мере поступления новых данных. В управлении рисками это особенно важно, так как риски могут изменяться с течением времени. Адаптивные модели способны учитывать новые угрозы и тенденции, обеспечивая более гибкий и проактивный подход к управлению.

На практике использование искусственного интеллекта и машинного обучения в управлении рисками проявляется во многих областях. В страховой индустрии AI может оценивать риски страховых случаев, анализировать данные клиентов и предлагать персональные условия страхования. В производственном секторе интеллектуальные системы способны прогнозировать поломки оборудования и организовывать профилактическое обслуживание, предотвращая длительные простои и финансовые потери.

Несмотря на все преимущества, внедрение больших данных и искусственного интеллекта в управление рисками связано с рядом вызовов. Один из них – обеспечение конфиденциальности и безопасности данных. С увеличением объема данных возрастает риск несанкционированного доступа и утечки информации. Организации должны внедрять эффективные методы защиты данных, включая шифрование, аутентификацию и контроль доступа.

Еще одной проблемой является качество данных. Для точного анализа требуется, чтобы данные были полными, актуальными и достоверными. Необходимо внедрять процедуры очистки и подготовки данных, чтобы исключить ошибки и искажения в результатах анализа. Также важно учитывать этические аспекты, связанные с использованием данных, особенно если речь идет о персональной информации клиентов.

Кроме того, существенное значение имеет интеграция новых технологий в существующие бизнес-процессы и ИТ-инфраструктуру. Это может потребовать значительных инвестиций и времени, а также обученного персонала. Компании должны быть готовы к изменениям и адаптивным к новым методам работы.

В долгосрочной перспективе цифровые технологии могут стать ключевым фактором конкурентоспособности для организаций в различных отраслях. Те компании, которые первыми внедряют инновационные подходы к управлению рисками, получают значительное преимущество на рынке. Цифровизация позволяет не только снижать риски, но и эффективно управлять ресурсами, минимизировать издержки и улучшать качество предоставляемых услуг.

Заключая, можно сказать, что цифровые технологии, включая большие данные и искусственный интеллект, открывают новые горизонты для управления рисками. Они позволяют превращать данные в ценные инсайты, принимать обоснованные решения и

предсказывать будущие риски с высокой точностью. Тем не менее, успешное внедрение этих технологий требует комплексного подхода, который включает обеспечение безопасности данных, повышение их качества и интеграцию с существующими системами. Компании, которые смогут адаптироваться к текущим изменениям и извлекать максимальную пользу из новых технологий, будут способны действовать более предсказуемо и эффективно в условиях быстро меняющегося мира.

В современном бизнес-среде управление рисками является неотъемлемой частью успешной деятельности любой организации. В условиях постоянных изменений внешних и внутренних факторов, давление со стороны конкурентов и регуляторов, а также стремительное развитие технологий, риск-менеджмент становится ключевым элементом корпоративной стратегии. Практические инструменты управления рисками играют важную роль в обеспечении устойчивости и конкурентоспособности компаний. В этом контексте особое внимание уделяется программам и платформам для управления рисками, а также их интеграции в корпоративную стратегию.

Сегодня существует множество специализированных программ и платформ, разработанных для управления рисками. Эти инструменты позволяют компаниям идентифицировать, анализировать и оценивать риски, а также разрабатывать и внедрять меры по их минимизации. Одним из ключевых преимуществ использования таких инструментов является возможность автоматизировать процессы управления рисками, что существенно повышает эффективность и оперативность принятия решений.

Программы для управления рисками могут быть как универсальными, так и специализированными для определенных отраслей. Универсальные решения, такие как SAP Risk Management, LogicManager, или MetricStream, предлагают широкий спектр возможностей для управления рисками в различных сферах деятельности. Эти платформы включают модули для разработки и мониторинга корпоративных политик и процедур, а также инструменты для анализа данных и составления отчетности. Программные решения позволяют интегрировать все данные по рискам в единую систему, что облегчает их мониторинг, контроль и управление.

Иногда компании предпочитают использовать специализированные решения, разработанные для конкретных отраслей. Например, в финансовом секторе часто применяются платформы, такие как SAS Risk Management или MSCI RiskMetrics, которые помогают управлять рыночными, кредитными и операционными рисками. В энергетическом секторе могут использоваться такие инструменты, как RiskWatch или Allegro, предназначенные для управления ценовыми рисками на рынке энергоносителей.

Одним из важнейших аспектов использования таких программ является их интеграция с корпоративной стратегией компании. Эффективное управление рисками невозможно без согласования процессов риск-менеджмента с общими стратегическими целями и задачами организации. Интеграция с корпоративной стратегией предполагает, что управление рисками становится неотъемлемой частью всего процесса принятия решений и способствует достижению стратегических целей компании.

Подход к интеграции риск-менеджмента с корпоративной стратегией может варьироваться в зависимости от размера и сектора компании. Для начала необходимо определить ключевые риски и их потенциальное влияние на достижение стратегических целей. Далее следует разработать процессы и методологии для идентификации, оценки и минимизации этих рисков. Важно также назначить ответственных лиц, которые будут осуществлять мониторинг и

контроль за выполнением мероприятий по управлению рисками.

Интеграция риск-менеджмента в корпоративную стратегию должна также сопровождаться обучением и развитием сотрудников. Все уровни управления должны понимать важность управления рисками и быть вовлечены в этот процесс. Регулярное обучение, семинары и тренинги помогут сформировать культуру осведомленности о рисках и повысить компетентность сотрудников в данной области. Например, проведение воркшопов о современных методах и инструментах оценки рисков может значительно улучшить способность сотрудников к идентификации и управлению рисками.

Одной из ключевых задач при интеграции управления рисками является обеспечение прозрачности и отчетности. Использование программных платформ позволяет быстро и точно готовить отчеты о текущем состоянии рисков и мерах по их минимизации. Эти отчеты могут быть представлены руководству для принятия оперативных решений и выработки стратегических инициатив. Существуют инструменты, которые помогают в визуализации данных, такие как Tableau или Power BI, обеспечивая наглядность и понимание сложных показателей.

Компании также должны учитывать требования регуляторов к управлению рисками. В различных странах и отраслях существуют свои стандарты и нормативные акты, которые необходимо соблюдать. Например, для финансового сектора характерны строгие требования со стороны Центральных банков и финансовых регуляторов, такие как Базель III. Соответствие этим требованиям не только помогает избежать штрафов и санкций, но и улучшает общий уровень управления рисками в компании.

Современные технологии, такие как машинное обучение и искусственный интеллект, находят все большее применение в управлении рисками. Эти технологии позволяют автоматизировать процессы анализа данных, прогнозирования возможных рисков и разработки мер по их минимизации на основе больших объемов данных. Инструменты на основе искусственного интеллекта могут, например, выявлять аномалии и предупреждать о возможных угрозах до того, как они станут критическими.

Помимо использования программных платформ, компании могут прибегать к методологиям и фреймворкам для построения системы управления рисками. Например, COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ERM Framework предоставляет детальные рекомендации по интеграции управления рисками в корпоративное управление. Этот фреймворк охватывает все аспекты управления рисками, от установления целей и идентификации рисков до их мониторинга и отчетности.

Особую роль в управлении рисками играют бизнес-континуитивность и кризисное управление. Разработка планов по обеспечению непрерывности бизнеса позволяет компаниям быть готовыми к непредвиденным событиям, таким как природные катастрофы, технические сбои или кибератаки. Эти планы включают мероприятия по восстановлению критически важных функций и поддержанию операционной деятельности в условиях кризиса. Инструменты для управления непрерывностью бизнеса, такие как Fusion Framework System или ClearView, помогают интегрировать эти процессы в общую систему управления рисками [Дадаев, 2022].

Интеграция управления рисками в корпоративную стратегию также включает в себя постоянное улучшение процессов. Оценка эффективности принятых мер и внесение необходимых корректировок позволяют компаниям адаптироваться к изменяющимся условиям и

минимизировать негативное воздействие на свои стратегические цели. Разработка и внедрение ключевых показателей эффективности (КПИ) для мониторинга управления рисками является важным элементом этого процесса.

Прозрачность и общение между различными уровнями управления также играют важную роль в интеграции риск-менеджмента. Регулярные совещания и обсуждения на тему текущих рисков и стратегий их минимизации способствуют созданию общей осведомленности и вовлеченности всех сотрудников. Важным аспектом является обмен знаниями и опытом между подразделениями компании, что позволяет выявлять и использовать лучшие практики в области управления рисками.

В итоге, успешное управление рисками и его интеграция в корпоративную стратегию способствуют не только снижению затрат и повышению эффективности, но и укреплению репутации компании. Компании, которые демонстрируют высокую степень зрелости в области управления рисками, пользуются большим доверием со стороны инвесторов, клиентов и партнеров. Это, в свою очередь, открывает новые возможности для роста и развития бизнеса.

Заключение

Таким образом, использование программ и платформ для управления рисками, а также их интеграция в корпоративную стратегию являются краеугольными камнями современного риск-менеджмента. Понимание важности управления рисками, внедрение современных технологий и методологий, а также развитие культуры осведомленности о рисках среди сотрудников позволяют компаниям эффективно управлять рисками и достигать своих стратегических целей даже в условиях нестабильности и неопределенности.

Библиография

1. Агафонова М. С. Систематизация адаптационных форм управления строительными предприятиями на основе интеграции // Организатор производства. – 2021. – Т. 29. – №. 3. – С. 139-149.
2. Баранов В. В., Зайцев А. В. Стоимостной подход к управлению холдинговыми компаниями // Российское предпринимательство. – 2008. – №. 9-2. – С. 96-100.
3. Вологова Ю. В., Соколов А. Б., Назарова О. Е. Формирование инструментов, мер и механизмов поддержки российского ИКТ-сектора в условиях нестабильности внешней среды // СА Ильиной. М.: Институт экономики РАН. – 2023.
4. Дадаев Я. Э. Диверсификация и интеграция как формы обеспечения стратегических ориентиров управления предприятием // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2021. – Т. 23. – №. 1. – С. 141-152.
5. Доскалиева М. А., Набиева А. Р. Концептуальные подходы к управлению устойчивостью бизнес-структур в условиях изменений среды функционирования // Современные проблемы науки и техники: материалы V Нац. – 2023. – С. 92.
6. Исупова О. А. Конфигурация региональных холдингов как фактор повышения устойчивости региональной экономики к внешним вызовам и рискам // Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович, кандидат экономических наук, доцент. В состав редакционной коллегии и организационного комитета входят: Алдакушева Алла Брониславовна, кандидат экономических наук, доцент. – 2021. – С. 19.
7. Маркова В. Д., Кузнецова С. А. Стратегии развития экосистем: анализ российского опыта // Стратегические решения и риск-менеджмент. – 2021. – Т. 12. – №. 3. – С. 242-251.
8. Матвеева Н. С. Обеспечение инновационного развития через стратегии импортозамещения, реализуемые государственными корпорациями // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – №. 10-2. – С. 63-81.
9. Сяоянь Х., Федорова Л. А., Гуйюй Х. Анализ потенциала предприятий с государственным участием КНР в применении технологий Big Data // Инновации и инвестиции. – 2020. – №. 9. – С. 77-82.
10. Турманов М. Т., Рогуленко Т. М. Цифровые технологии управления учетно-контрольной информацией в больших и малых экосистемах // Учет. Анализ. Аудит. – 2022. – Т. 9. – №. 1. – С. 6-18.

Innovative approaches to risk management in multidisciplinary holding structures

Maksim P. Sinitsa

Executive Director,
PhosAgro-Region LLC,
119333, 1, 55/1, Leninskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: macasin@yandex.ru

Mikhail A. Yakunin

Associate Professor,
Russian State Geological Prospecting University,
117485, 23, Miklukho-Maklaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: ykuninma@mgi.ru

Abstract

Risk management is an important area of knowledge and practice that aims to reduce the negative effects of uncertainty and related events. Theoretically, the fundamentals of risk management include mechanisms for forecasting, identifying, assessing and minimizing risks, as well as a number of related concepts and approaches. Key concepts in risk management include categories such as risk, uncertainty, probability, and impact. Risk is the possibility of an undesirable event that could damage the company or the project. The difference between risk and uncertainty is that risk can be assessed quantitatively or qualitatively, whereas uncertainty is often associated with problems of knowledge and forecasting future events. One of the first steps in risk management is to identify them. This process includes the identification of all possible and potential risks that may arise during the performance of the activity. Risk classification allows you to structure them and approach management more systematically and purposefully.

For citation

Sinitsa M.P., Yakunin M.A. (2024) Innovatsionnye podkhody k upravleniyu riskami v mnogoprofil'nykh kholdingovykh strukturakh [Innovative approaches to risk management in multidisciplinary holding structures]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (6A), pp. 473-481. DOI: 10.34670/AR.2024.37.80.049

Keywords

Focus, risk management, event forecasting, project, company.

References

1. Agafonova M. S. Systematization of adaptive forms of management of construction enterprises based on integration //The organizer of the production. – 2021. – vol. 29. – No. 3. – pp. 139-149.
2. Baranov V. V., Zaitsev A.V. Cost approach to management of holding companies //Russian entrepreneurship. – 2008. – №. 9-2. – Pp. 96-100.
3. Vologda Yu. V., Sokolov A. B., Nazarova O. E. Formation of tools, measures and mechanisms to support the Russian

-
- ICT sector in an unstable external environment //S. Ilyina. M.: Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences. – 2023.
4. Dadaev Ya. E. Diversification and integration as a form of providing strategic guidelines for enterprise management //Bulletin of the Volgograd State University. Economy. – 2021. – vol. 23. – No. 1. – pp. 141-152.
 5. Doskalieva M. A., Nabieva A. R. Conceptual approaches to managing the sustainability of business structures in the context of changes in the operating environment //Modern problems of science and technology: materials of the Fifth National - 2023. – p. 92.
 6. Isupova O. A. The configuration of regional holdings as a factor in increasing the resilience of the regional economy to external challenges and risks //Responsible editor: Sukiasyan Asatur Albertovich, PhD in Economics, Associate Professor. The editorial board and the organizing committee include: Aldakusheva Alla Bronislavovna, Candidate of Economics, Associate Professor. – 2021. – p. 19.
 7. Markova V. D., Kuznetsova S. A. Ecosystem development strategies: an analysis of the Russian experience //Strategic decisions and risk management. - 2021. – vol. 12. – No. 3. – pp. 242-251.
 8. Matveeva N. S. Ensuring innovative development through import substitution strategies implemented by state corporations //Economics and Business: theory and practice. - 2022. – No. 10-2. – pp. 63-81.
 9. Xiaoyan H., Fedorova L. A., Guiyu H. Analysis of the potential of enterprises with state participation of the People's Republic of China in the application of Big Data technologies //Innovation and investment. - 2020. – No. 9. – pp. 77-82.
 10. Turmanov M. T., Rogulenko T. M. Digital technologies of accounting and control information management in large and small ecosystems //Accounting. Analysis. Audit. – 2022. – Vol. 9. – No. 1. – pp. 6-18.