Пример классификатора рисков

Классификатор рисков используется в качестве примера и включает типовые риски, которые необходимо учитывать в процессе выявления рисков. Следует обратить внимание, что фактически выявленные риски могут существенно отличаться от указанных в классификаторе. Классификатор рисков не является исчерпывающим и не может служить заменой процессу идентификации рисков.

	☑
Управленческая команда	
• Отсутствие компетенций, необходимых для развития компании / реализации проекта	
• Зависимость от ключевых сотрудников, уход ключевых сотрудников	
• Мошенничество, неэффективное расходование средств	
• Отсутствие налаженной системы внутреннего контроля	
Спрос, рынок и конкуренты	
• Агрессивная оценка потенциальных рынков сбыта	
• Низкий или неподтвержденный спрос на продукцию	
• Высокая конкуренция со стороны российских, западных или азиатских производителей	
• Низкий спрос на новые / инновационные технологии	
• Высокая зависимость от крупных клиентов / монополистов	
• Барьеры при выходе на мировые рынки	
• Отсутствие налаженных каналов продаж	
Технологические риски	
• Технология в ранних стадиях тестирования, окончательные характеристики не полностью понятны	
• Опасность технологии для потребителя / производителя	
• Низкая эффективность или надежность новой технологии по сравнению с технологиями конкурентов, в том числе потенциал развития технологии	
• Отсутствие необходимой инфраструктуры для реализации технологии (оборудование, здания, квалифицированная рабочая сила)	
• Потеря ценности технологии при переходе от опытного образца к промышленному производству	

Настоящий документ подготовлен исключительно для создания общего представления об обсуждаемом в нем предмете и не является профессиональной консультацией. Не предоставляется никаких гарантий, прямо выраженных или подразумеваемых, относительно точности и полноты информации, представленной в настоящем документе. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, Риск-академия, его сотрудники и уполномоченные представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящем документе, или за принятие решений на основании информации, представленной в настоящем документе.

	☑
Риски, связанные со строительством и поставкой / эксплуатацией оборудования	
• Низкое качество проектирования	
• Срыв сроков согласования проектной документации или получения разрешений	
• Внесение существенных изменений в проектную документацию без согласования с инвесторами	
• Выбор недобросовестного ген. подрядчика и/или субподрядчиков	
• Нарушения техники безопасности и охраны труда	
• Превышение бюджета и сроков строительства	
• Существенные задержки оборудования на таможне	
• Сложности с доставкой оборудования (после прохождения таможни)	
• Проблемы с установкой и запуском оборудования	
• Отсутствие периодического строительного аудита	
Финансовые риски	
• Невозможность привлечения требуемого дополнительного финансирования	
• Разрывы в ликвидности, риск финансовой нестабильности	
• Валютные риски, связанные с активами или обязательствами в валюте	
• Высокая доля кредитных средств (высокий леверидж)	
• Удорожание обслуживания существующих кредитов из-за роста процентной ставки	
• Высокая зависимость от колебания закупочных цен / цен на сырье (ценовые риски)	
• Налоговые риски	
Юридические риски / законодательство	
• Отсутствие необходимых сертификатов, лицензий или разрешений	
• Существующее законодательство несет в себе ограничения для компании и требует изменения	
• Исторические нарушения с неистекшим сроком исковой давности	
• Возможный конфликт интересов	
• Судебные иски или разбирательства в отношении ключевых активов или участников	
• Устаревшие либо неактуальные патенты, недокументированное know-how	

Настоящий документ подготовлен исключительно для создания общего представления об обсуждаемом в нем предмете и не является профессиональной консультацией. Не предоставляется никаких гарантий, прямо выраженных или подразумеваемых, относительно точности и полноты информации, представленной в настоящем документе. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, Риск-академия, его сотрудники и уполномоченные представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящем документе, или за принятие решений на основании информации, представленной в настоящем документе.

Поставщики / партнеры / соинвесторы	
• Зависимость от ключевых поставщиков (отсутствие альтернатив)	
• Отсутствие налаженных каналов поставки сырья или составляющих	
• Низкое качество поставляемых услуг или материалов	
• Финансовая нестабильность ключевых контрагентов	
• Нарушение своих обязательств стратегическими партнерами	

Настоящий документ подготовлен исключительно для создания общего представления об обсуждаемом в нем предмете и не является профессиональной консультацией. Не предоставляется никаких гарантий, прямо выраженных или подразумеваемых, относительно точности и полноты информации, представленной в настоящем документе. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, Риск-академия, его сотрудники и уполномоченные представители не несут никакой ответственности за любые последствия, возникшие в связи с чьими-либо действиями (бездействием), основанными на информации, содержащейся в настоящем документе, или за принятие решений на основании информации, представленной в настоящем документе.