

روشهای شناسایی، تحلیل و کاهش ۱۰ ریسک مالی

ریسک	چگونگی شناسایی	چگونگی تحلیل	چگونگی کاهش
ریسک اعتباری	ارزیابی خوش حسابی صاحبکاران و طرفین	تحلیل صورتهای مالی، گزارشهای اعتباری و سابقه پرداخت	به کارگیری خطمشیهای اعتباری، تعیین حدود اعتباری متنوع پایگاه صاحبکاران و استفاده از وثیقه یا ضمانت
ریسک نقدینگی	شناسایی دورههای کمبود وجه نقد	انجام پیشبینی جریان وجه نقد و آزمون فشار (استرس)	نگهداری ذخیره نقدینگی، تعیین حد اعتباری و کوتاه کردن چرخه سرمایه در گردش
ریسک بازار	تحلیل موارد در معرض نوسانهای بازارهای مالی	استفاده از مدلهای ارزش در معرض ریسک (VaR) برای برآورد زیانهای احتمالی	استفاده از راهبردهای مصون سازی مانند اوراق مشتقه، برای خنثی کردن ریسکهای بازار
ریسک نرخ بهره	مرور موارد در معرض نرخهای بهره شناور یا ثابت در بدهی و سرمایه گذاریها	انجام تحلیل فاصله بین داراییها و بدهیها و ارزیابی اثر تغییرات نرخ بهره بر سود و سرمایه	پوشش ریسک با کمک قرارداد سواپ یا اختیار معامله نرخ بهره یا انتقال از بدهی با نرخ بهره شناور به بدهی با نرخ بهره ثابت
ریسک نرخ ارز خارجی	پایش معامله های نرخ ارز خارجی و عملیات بین المللی	تحلیل اثر نوسانهای نرخ ارز بر درآمدها، هزینه ها و سودها	استفاده از ابزار پوشش ریسک نرخ ارز مانند قراردادهای آتی یا پیمانه های آتی، یا اختیار معامله یا پوشش طبیعی
ریسک عملیاتی	ارزیابی فرایندها، سامانه های داخلی و کنترلها برای برخورد با ضعفها	استفاده از تحلیل سناریو و شاخصهای کلیدی ریسک (KRIs) برای ارزیابی ریسکهای عملیاتی	تقویت کنترلهای داخلی، بهبود خودکارسازی فرایند و تدوین طرحهای اقتضایی
ریسک قیمت کالا	شناسایی موارد در معرض تهدید قیمتهای کالا (مانند مواد اولیه، سوخت)	تحلیل سناریو بر اساس نوسانهای قیمت کالا	استفاده از قراردادهای آتی کالا، پیمانه های آتی یا اختیار معامله برای پوشش در برابر نوسان قیمت
ریسک تورم	شناسایی قراردادهای یا درآمدهای با هزینه های ثابت طی دوره های تورمی	تحلیل اثر افزایش هزینه ها بر حاشیه سود و قدرت خرید	تنظیم راهبردهای قیمت گذاری، استفاده از قراردادهای وابسته به تورم و سرمایه گذاری در داراییهای مقاوم به تورم
ریسک ساختار سرمایه	نظارت بر ترکیب تامین مالی از طریق بدهی و حقوق صاحبان سهام	تحلیل اثر ساختار سرمایه بر اهرم مالی، هزینه سرمایه و بازده سرمایه (ROE)	بهینه سازی نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام و مدنظر قرار دادن تامین مالی دوباره یا انتشار سهام برای حفظ یک توازن سالم
ریسک امنیت سایبری	نظارت بر زیرساختهای دیجیتال و شناسایی آسیب پذیریهایی بالقوه امنیتی	ارزیابی زیانهای مالی بالقوه ناشی از رخنه های حملات سایبری یا زیان حاصل از اطلاعات حساس	اجرای پروتکل های امنیت سایبری قوی، استفاده از رمزگذاری و اجرای حسابرسیهای منظم امنیت