

# ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

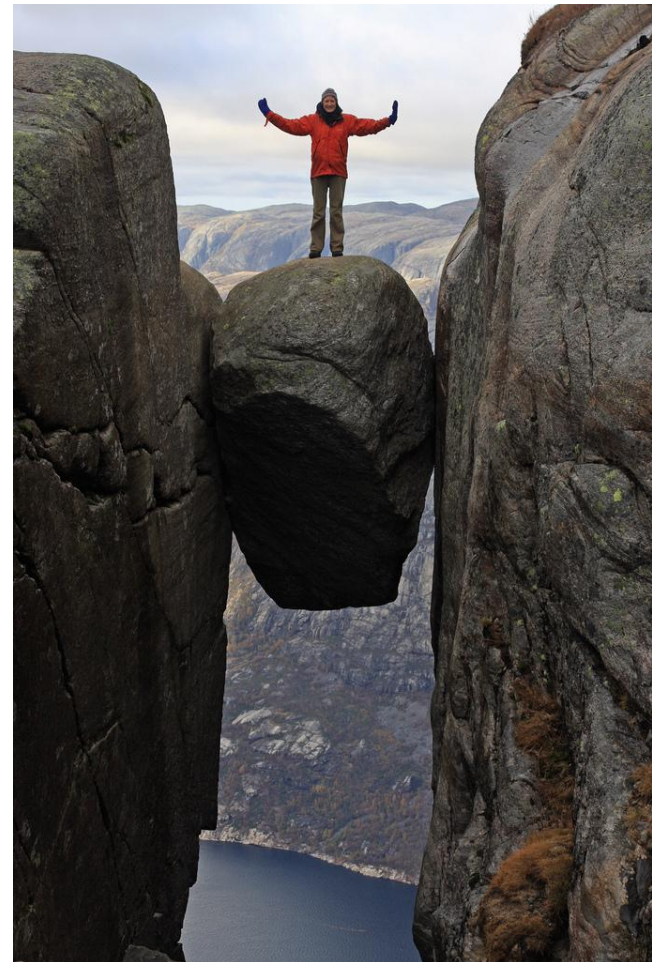


Лекцию для Вас подготовила доцент кафедры  
«Экономика» ТГТУ Ершова Мария Викторовна

# Возникновение термина

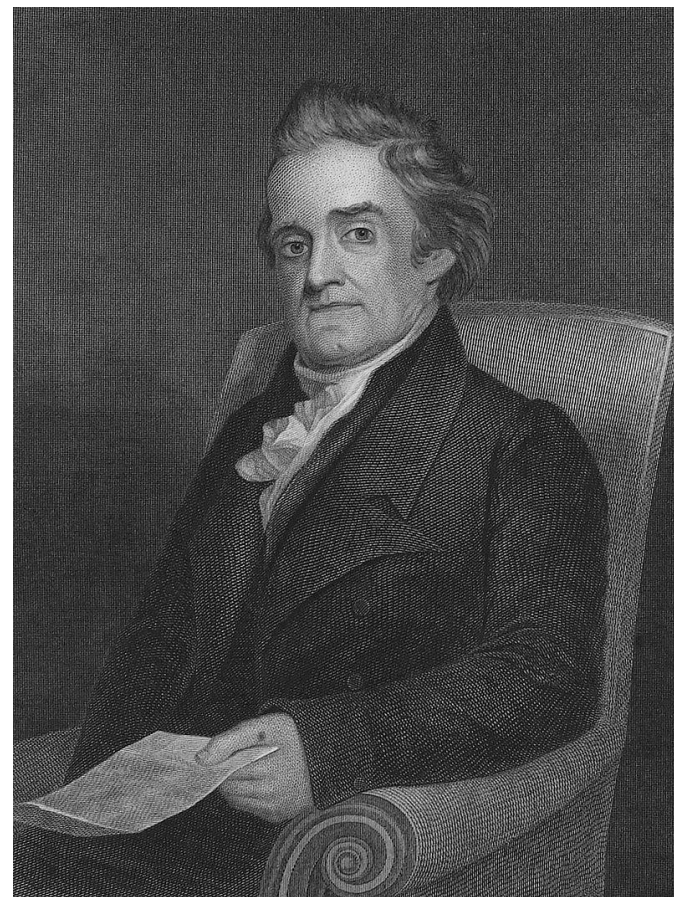
## «риск»

- «риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa* — утес, скала.
- Итальянское слово «*risico*» буквально означает объезжать скалу.



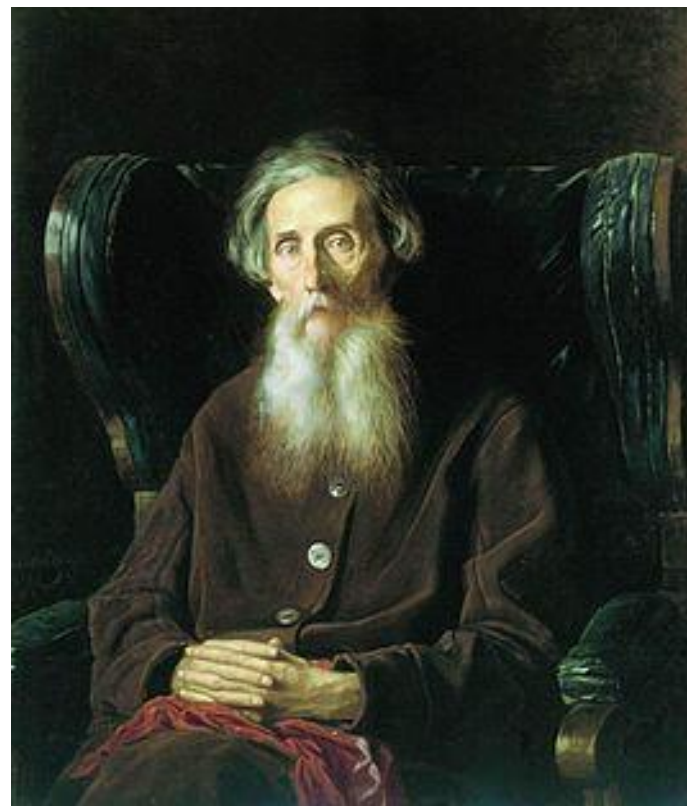
# Словарь Н.Вебстера:

«риск»  
определяется как  
«опасность,  
возможность  
убытка или  
ущерба»



# Словарь В.Даля:

рисковать — это пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье.



# РИСК – ЭТО:

- вероятность (угроза) потери предприятием части своих ресу
- получение меньшей суммы доходов по сравнению с планируемой суммой доходов или появления дополнительных расходов в результате деятельности предприятия



# СУБЪЕКТЫ РИСКА

❖ Предприятия-производители и организации непроизводственной сферы деятельности

❖ Физические лица



# РИСКИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- потеря жизни, здоровья, трудоспособности (при производственных рисках);
- риск повреждения, утраты недвижимого имущества по причине форс-мажорных обстоятельств природного и техногенного характера;
- риск утраты денежных средств и сбережений (инфляция, изменение курса валюты, утрата депозита вследствие банкротства банка) – финансовые риски, в том числе валютный риск;
- безработица (при товарных и других экономических рисках);
- невыполнение финансовых обязательств (при кредитных рисках);

# ВИДЫ РИСКОВ

## по факторам возникновения:

- политические риски;
- экономические (коммерческие) риски.

## по сферам предпринимательско й деятельности

- производственный риск;
- коммерческий риск;
- финансовый риск.



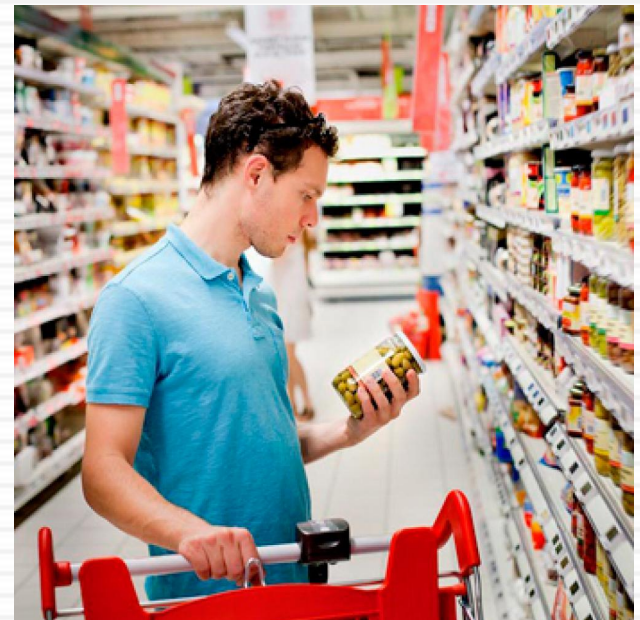
# ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ РИСК

связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг



# КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК

риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг



# ФИНАНСОВЫЙ РИСК

СВЯЗАН С ВОЗМОЖНОСТЬЮ  
НЕВЫПОЛНЕНИЯ  
ПРЕДПРИЯТИЕМ СВОИХ  
ФИНАНСОВЫХ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ



# ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

- ❖ Ценовой риск;
- ❖ Валютный риск;
- ❖ Кредитный риск.



# Управление банковскими рисками

процесс, связанный с выявлением причин и сфер возникновения рисков, анализом рисков и принятием решений, направленных на максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рис



# СУБЪЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

- руководство банка;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски;
- службы внутреннего анализа, аудита и контроля банка.



# Методы управления банковскими рисками

- уклонение от риска;
- передача риска (страхование);
- диверсификация риска (рассредоточение);
- установление лимитов;
- компенсация риска (создание резервов).



# РАСЧЕТ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

$$P = Дч \times K \times t,$$

где **Дч** - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей, **К** - коэффициент в зависимости от величины Дч:  $K = 0,3$  при Дч в эквиваленте до 500 долларов США,  $K = 0,4$  при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США,

$K = 0,5$  при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США,

$K = 0,6$  при Дч в эквиваленте свыше 2000 долларов США,

**t** - срок кредитования (в мес.)



# РАСЧЕТ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА КРЕДИТА

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{C \times t}{12 \times 100}}$$

**P** –  
платежеспособность  
;

**C** - годовая  
процентная ставка  
по кредиту

**t** - срок кредитования  
(в мес.)



# ЗАДАЧА

Чистый доход заемщика составляет 25 000 руб.

Он планирует взять кредит в долл. США на 5 лет (60 месяцев) под 15 % годовых. Рассчитайте платежеспособность и максимальный размер банковского



# РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ

Курс доллара – 57, 02 руб.

Чистый доход в долл. США

$$= 25\ 000 / 57,02 = 438,44$$

долл. США

$$P = 438,44 * 0,3 * 60 =$$

$$7891,92 \text{ долл. США}$$

$$S = 7891,92 /$$

$$(1 + (15 * 60) / (12 * 100)) =$$

$$4509,67 \text{ долл.США}$$



# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!

