



# Методы МИНИМИЗАЦИИ рисков

ПОДГОТОВИЛА СТ.ГР.575

ГАВРИНА ВИКТОРИЯ

► *Диверсификация* — это метод, направленный на снижение риска, при котором инвестор вкладывает свои средства в разные сферы (различные виды ценных бумаг, предприятия различных отраслей экономики), чтобы в случае потери в одной из них компенсировать это за счет другой сферы.



► **Лимитирование** — это установление предельных сумм (лимита) вложения капитала в определенные виды ценных бумаг и т. п. Установление размера лимитов представляет собой многошаговую процедуру, включающую установление перечня лимитов, размера каждого из них, их предварительный анализ.

Соблюдение установленных лимитов обеспечивает экономические условия для сохранения капитала, получения устойчивого дохода и защиты интересов инвесторов.



- ▶ **Поиск информации** — это метод, направленный на снижение риска путем нахождения и использования необходимой информации для принятия инвестором рискованного решения.



► *Хеджирование* — это система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятные в будущем изменения цен, курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений. Сущность хеджирования состоит в покупке (продаже) срочных контрактов одновременно с продажей (покупкой) реального товара с тем же сроком поставки и проведения обратной операции с наступлением срока фактической продажи товара. В результате происходит сглаживание резких колебаний цен. В рыночной экономике хеджирование является распространенным способом снижения риска.



► *Страхование* — это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки. Покупая страховку (заключая договор страхования), инвестор передают риск страховой компании, которая возмещает разного рода потери, ущербы, вызванные неблагоприятными событиями путем выплаты страхового возмещения и страховых сумм. За эти услуги она получает от инвестора гонорар (страховую премию).



▶ **Передача контроля за риском.**

Инвестор может доверить контроль за риском другому лицу или группе лиц путем передачи:

- ▶ реальной собственности или направлений деятельности, связанной с риском;
- ▶ ответственности за риск.



- ▶ **Распределение риска** — это метод, при котором риск вероятного ущерба или потерь делится между участниками так, что возможные потери каждого невелики.



## Обязательные резервы необходимо отличать от резервов для компенсации финансовых потерь и резервов на покрытие возможных убытков по ненадежным активам.

- ▶ **Во-первых**, резервы для компенсации финансовых потерь и на покрытие возможных убытков по ненадежным активам формируются соответственно за счет чистой прибыли или относятся на расходы банка.
- ▶ **Во-вторых**, формирование этих резервов преследует разные цели. Обязательные резервы создаются для регулирования денежной массы в обращении и покрытия рисков банковской ликвидности и неплатежеспособности. Резервы для компенсации финансовых потерь и покрытия возможных убытков по ненадежным активам имеют целью минимизацию кредитного риска.
- ▶ **В-третьих**, резервы, минимизирующие кредитный риск, формируются в самом банке и вовне не перечисляются. Обязательные же резервы должны депонироваться в центральном банке.