


Филиал государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования Московской области  
«Университет «Дубна» -  
Дмитровский институт непрерывного образования

# Методы снижения рисков

Выполнила: Кузьмина Ю.  
О.

Группа 0215-ЭК(о)

Дмитров, 2017



**В системе методов управления рисками предприятия основная роль принадлежит** внутренним механизмам их нейтрализации (методам защиты от рисков, методам снижения рисков).

**Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков** представляют собой методы минимизации их негативных последствий, выбираемых и осуществляемых в рамках самого предприятия.

**Объекты использования внутренних механизмов нейтрализации** — это все виды допустимых рисков, значительная часть рисков критической группы, а также нестрахуемые катастрофические риски, если они принимаются предприятием в силу объективной необходимости.

Преимуществом использования внутренних механизмов нейтрализации рисков является высокая степень альтернативности принимаемых управленческих решений, не зависящих от других субъектов хозяйствования. Они исходят из конкретных условий осуществления деятельности предприятия и его возможностей, позволяют в наибольшей степени учесть влияние внутренних факторов на уровень рисков в процессе нейтрализации их негативных последствий.

Все мероприятия по снижению рисков могут быть разделены на





В целом методы защиты от рисков могут быть классифицированы в зависимости от объекта воздействия на

два вида:

```
graph TD; A[два вида:] --> B[физическая защита,]; A --> C[экономическая защита.];
```

физическая  
защита,

экономическа  
я защита.

**Физическая защита** заключается в использовании таких средств, как сигнализация, приобретение сейфов, системы контроля качества продукции, защита данных от несанкционированного доступа, наём охраны и т.д.

**Экономическая защита** заключается в прогнозировании уровня дополнительных затрат, оценке тяжести возможного ущерба, использовании всего финансового механизма для ликвидации угрозы риска или его последствий.

# Методы экономической защиты включают:

избежание риска;

лимитирование концентрации риска;

хеджирование;

диверсификацию;

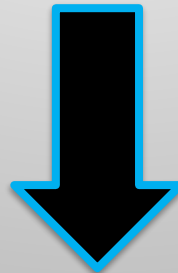
создание специальных резервных фондов (фонды самострахования или фонд риска);

страхование.

# ЛИМИТИРОВАНИЕ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКА

Лимитирование концентрации риска — это установление лимита. Этот метод используется обычно по тем видам рисков, которые выходят за пределы их допустимого уровня, т.е. по операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска.

Лимитирование реализуется путём установления на предприятии соответствующих внутренних нормативов в процессе разработки финансовой политики.  
Эта система нормативов может включать:



Индивидуальные лимиты принятия решений - лимиты полномочий должностных лиц и комитетов;

Индивидуальные лимиты контрагентов - лимиты кредитного риска, определенные в соответствии с внутренними нормативными документами и скорректированные с учетом политики и стратегических интересов банка;

Отраслевые лимиты - лимиты на концентрацию рисков кредитного портфеля по секторам (отраслям) экономики;

Лимиты по типам обеспечения - лимиты на покрытие кредитных рисков портфеля определенным типом обеспечения;

Лимиты на срок действия кредитов - лимиты на объем или долю кредитов в портфеле, предоставленных на определенный срок;

Лимиты по валютам кредитования - лимиты на объем или долю кредитов в портфеле, предоставленных в определенной валюте;

Лимиты по видам продуктов - лимиты на объем или долю в портфеле определенных видов кредитных продуктов;

Прочие лимиты - ограничивают отдельные операции или операции определенного типа и устанавливаются по мере необходимости

## Подвиды рисков

### *Диверсификация портфеля*

Диверсификация портфеля ведется в первую очередь с поддержкой ограничения разных видов операций. Основная мишень диверсификации портфеля – избежать лишней сосредоточенности кредитов согласно конкретным характеристикам: цена кредита; срок кредитования; ветвь; географическое состояние заемщиков; выкройка принадлежности заемщика; снабжение. [4, с.119].

### *Резервирование*

Сохранение считается одним из главных методик управления кредитным риском. В РФ этот способ используется для понижения в первую очередь зарубка ликвидности скамейка средством регулировки кредитного зарубка. Кредитная организация исполняет создание запаса согласно кредитным рискам на основании последующих регулятивных документов ЦБ РФ: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004 г.; Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г.



## Страхование

В качестве главных критериев контракта страхования разрешено отметить следующее:

- срок действия контракта страхования обязан превосходить срок действия кредитного контракта как минимальное количество на 1-3 месяца (берется резерв медли на реализацию задатка);
- страховая сумма обязана существовать никак не в такой мере залоговой цены предмета задатка либо как минимальное количество в объеме ссудной задолженности;
- выгодоприобретателем считается банк;
- страхование задатка делается в одобренных (аккредитованных) банком страховых фирмах, в фирмах со стабильным денежным расположением и неплохой деловой славой.

Как правило, в неотъемлемом распорядке страхованию подлежат следующие вещи задатка:

- объекты недвижимости (строения и постройки, жилые и нежилые здания и т.п.), невесомые (самолеты, вертолеты), морские и речные суда;
- сырье, которые были использованы, готовая продукция, продукты;
- автотранспортные средства: авто- и мототранспорт;
- индустриальное, торговое и другое оборудование.

Страховой полис должен предусматривать страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог, при наступлении страхового случая в результате следующих событий: «пожар» (огонь), «удар молнии», «взрыв», «повреждение водой», «стихийные бедствия», «падение летательных объектов, их частей или их груза», «постороннее воздействие», «противоправные действия третьих лиц».

### *Обеспечение обязательств*

Банк понижает кредитные опасности путём принятия в задаток движимого и недвижимого богатства, имущественных прав/прав запросы, залога и поручительства. Менее ликвидным считается задаток продуктов в обороте и поручительство. Более симпатичным для банка считается высоколиквидное снабжение (векселя и депозитные сертификаты скамейка, права запросы сообразно уговорам взноса в банке, гарантии и поручительства первосортных западных банков), котируемые значимые бумаги и недвижимое имущество.

## Пример расчета лимита кредитования (риска)

Показатель	Значение	Формула (млн. руб.)
Валовый доход за четыре последних квартала	<b>200 тыс. р.</b>	
Валовый доход на 01.01.15	<b>20тыс</b>	
Валовый доход на 01.04.15	<b>40тыс</b>	
Валовый доход на 01.07.15	<b>60тыс</b>	
Валовый доход на 01.09.15	<b>80тыс</b>	
2. Средний квартальный валовый доход	<b>50тыс</b>	<b>20+40+60+80/4</b>
3. Средний темп роста валового дохода	<b>61%</b>	<b>100%+50%+33%/3</b>
4. Прогнозируемый валовый доход в следующем отчетном периоде (квартале)	<b>80500</b>	<b>(50 *61%)+50</b>
5. Дебиторская задолженность, подлежащая закрытию в последующем отчетном периоде	<b>25 тыс.</b>	
6. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в следующем отчетном период	<b>35</b>	
7. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в следующем отчетном период	<b>40</b>	

8. Прогнозируемый денежный поток (ПДП) в следующем отчетном периоде	<b>30500</b>	<b>80,5 + 25 - 35 - 40</b>
9. Чистые активы за четыре последних квартала	<b>15</b>	
10. Поправочный коэффициент: Отрицательные чистые активы = 1 $0 < \text{Чистые активы} / \text{ПДП} < 3 = 0,5$ Чистые активы/ПДП $> 3 = 0$	<b>0.5</b>	<b>15/30,5=0,49 (&lt;3)</b>
11. Предварительный лимит	<b>15250</b>	<b>30,5 * 0,5</b>
12. Обеспечение	<b>14</b>	<b>Покрытие риска - 92% (14/15,25)</b>
13. ЛИМИТ (минимальное значение между предварительным лимитом и обеспечением)	<b>14</b>	<b>Минимальное значение</b>

В качестве поправочных коэффициентов имеют все шансы использоваться:

- отраслевые коэффициенты в зависимости от воздействия отраслевого риска на активность заемщика;
- положение долговой нагрузки к прибыли организации;
- стоп-характеристики (присутствие ущербов, просроченной задолженности, судебных разбирательств).



Спасибо за внимание!