

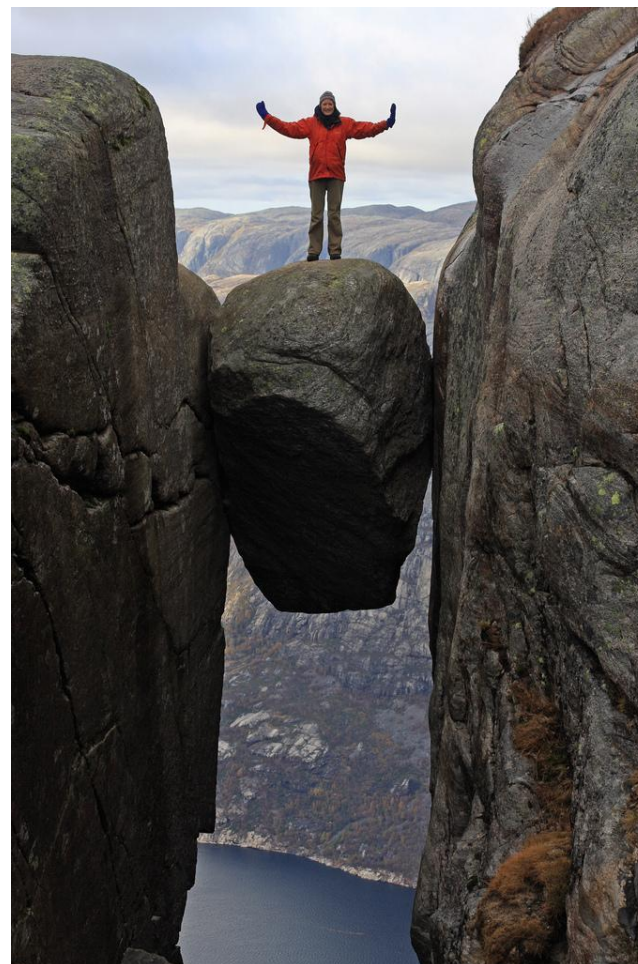
ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ



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

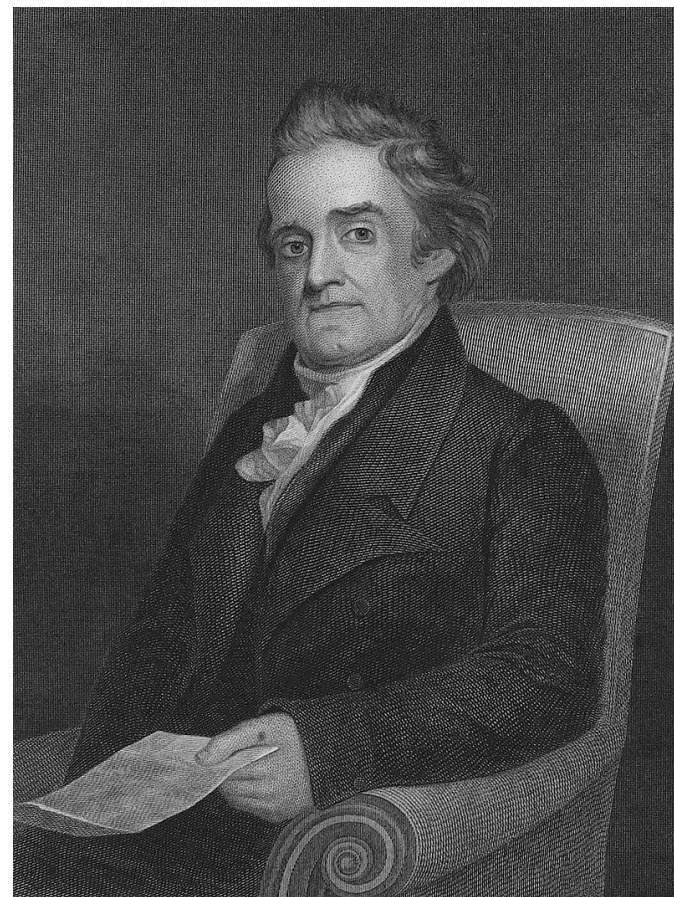
Возникновение термина «риск»

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



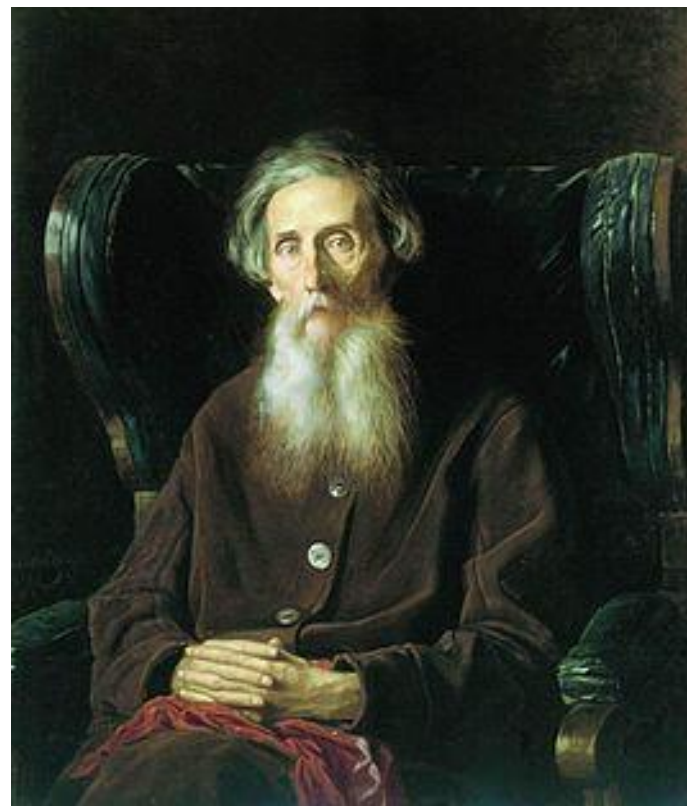
Словарь Н.Вебстера:

«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:

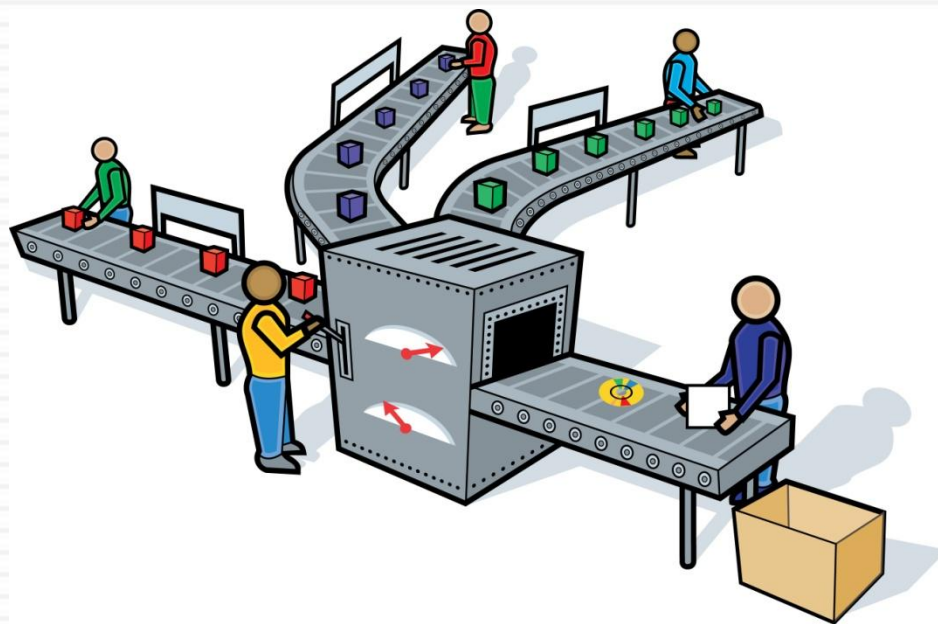
- политические риски;
- экономические (коммерческие) риски.

по сферам предпринимательско й деятельности

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

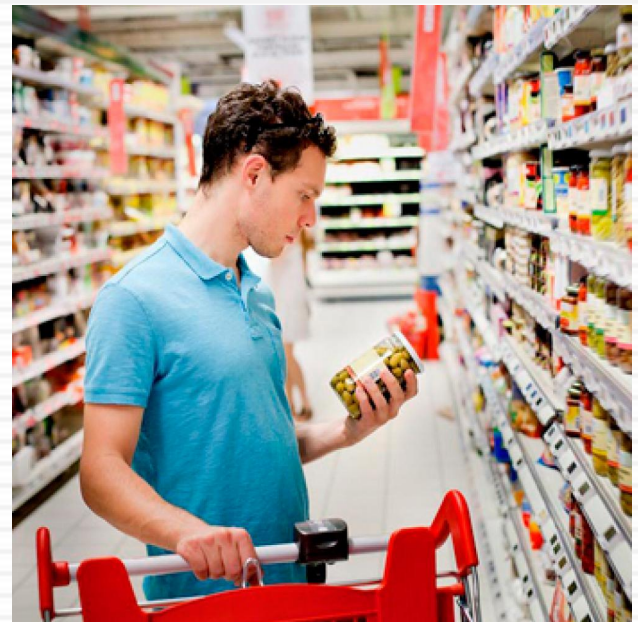
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ РИСК

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



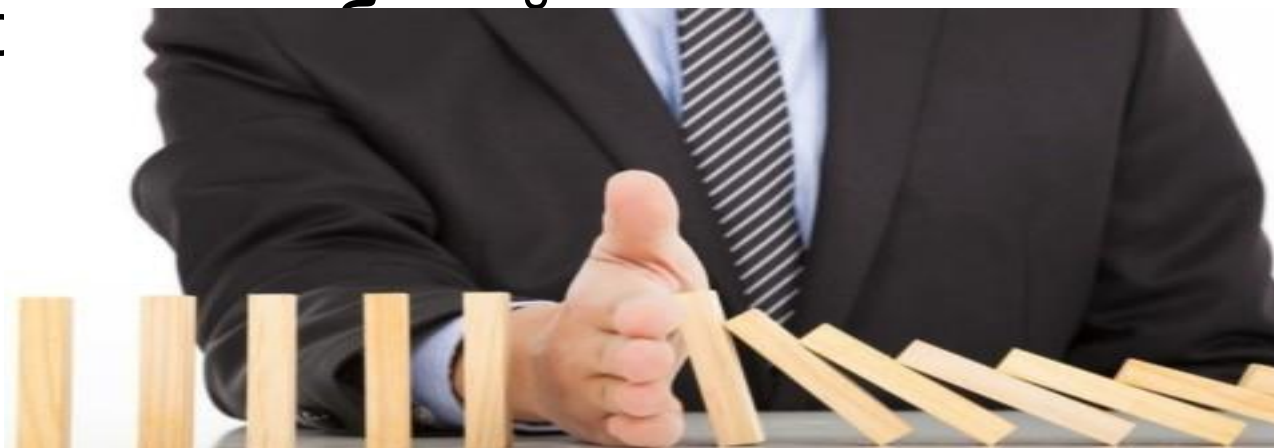
ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

- ❖ 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!!!

