

3 Раздел. Диагностика рисков предприятия

Вопросы:

1. Понятие диагностики рисков предприятия;
2. Методы диагностики рисков;
3. Экспертные методы диагностики риска;
4. Аналитические методы диагностики риска;
5. Статистические методы диагностики риска

Диагностика риска - это

анализ и оценка основных
экономических и финансовых
индикаторов деятельности предприятия
в целях выявления факторов риска.

Методы диагностики рисков

- **ЭКСПЕРТНЫЕ** (Анкетирование; Интервью; Построение карты рисков).
- **АНАЛИТИЧЕСКИЕ** (Финансовый анализ; Анализ документации; Анализ бизнес-процессов; Benchmarking; Факторный анализ).
- **СТАТИСТИЧЕСКИЕ**
VaR (CFaR)
Stress Testing

Экспертная диагностика

Анализ риска

1. Идентификация рисков;
2. Описание рисков

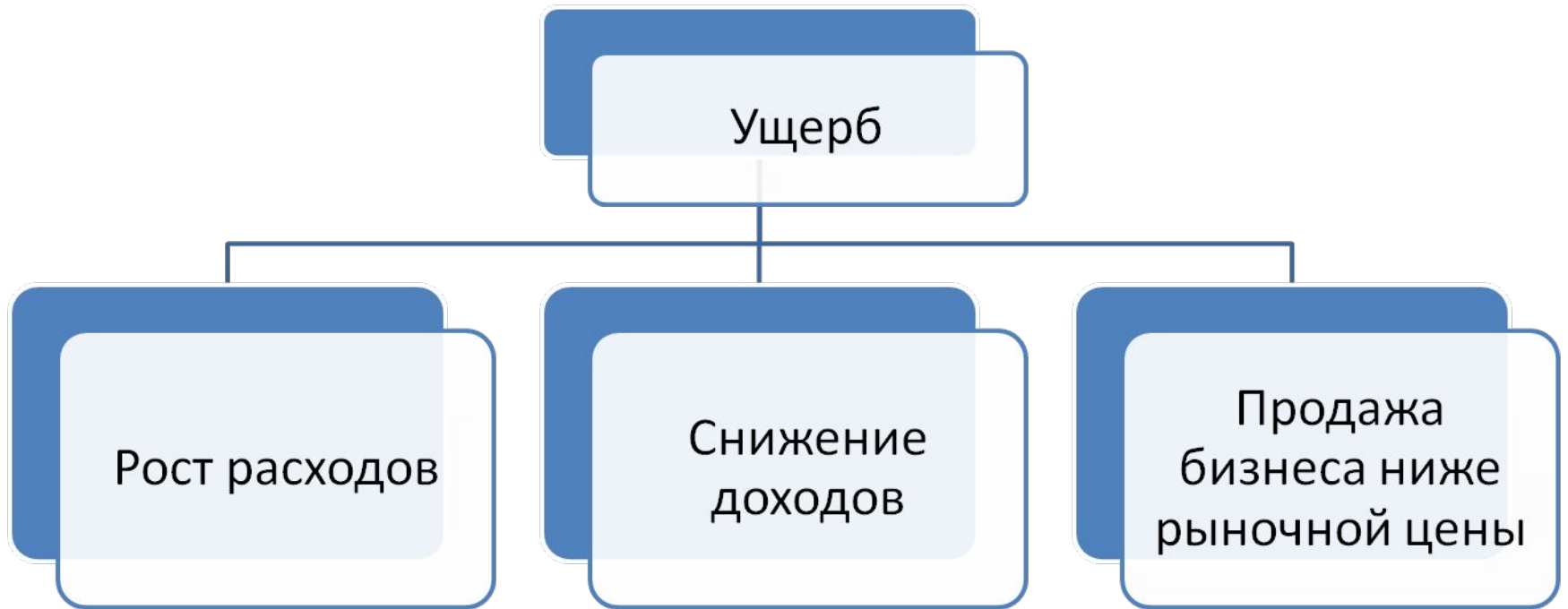
Оценка риска

1. Определение вероятности;
2. Определение ущерба

Оценка вероятности риска

Описание	Значение
Малая вероятность наступления события в течение 10 лет	Менее 2% (низкая)
Имеется вероятность наступления события в течение 10 лет	От 2% до 25% (приемлемая)
Событие может происходить каждый год	От 25% до 75% (высокая)
Малая вероятность избежать наступления события в течение года	Свыше 75% (очень высокая)

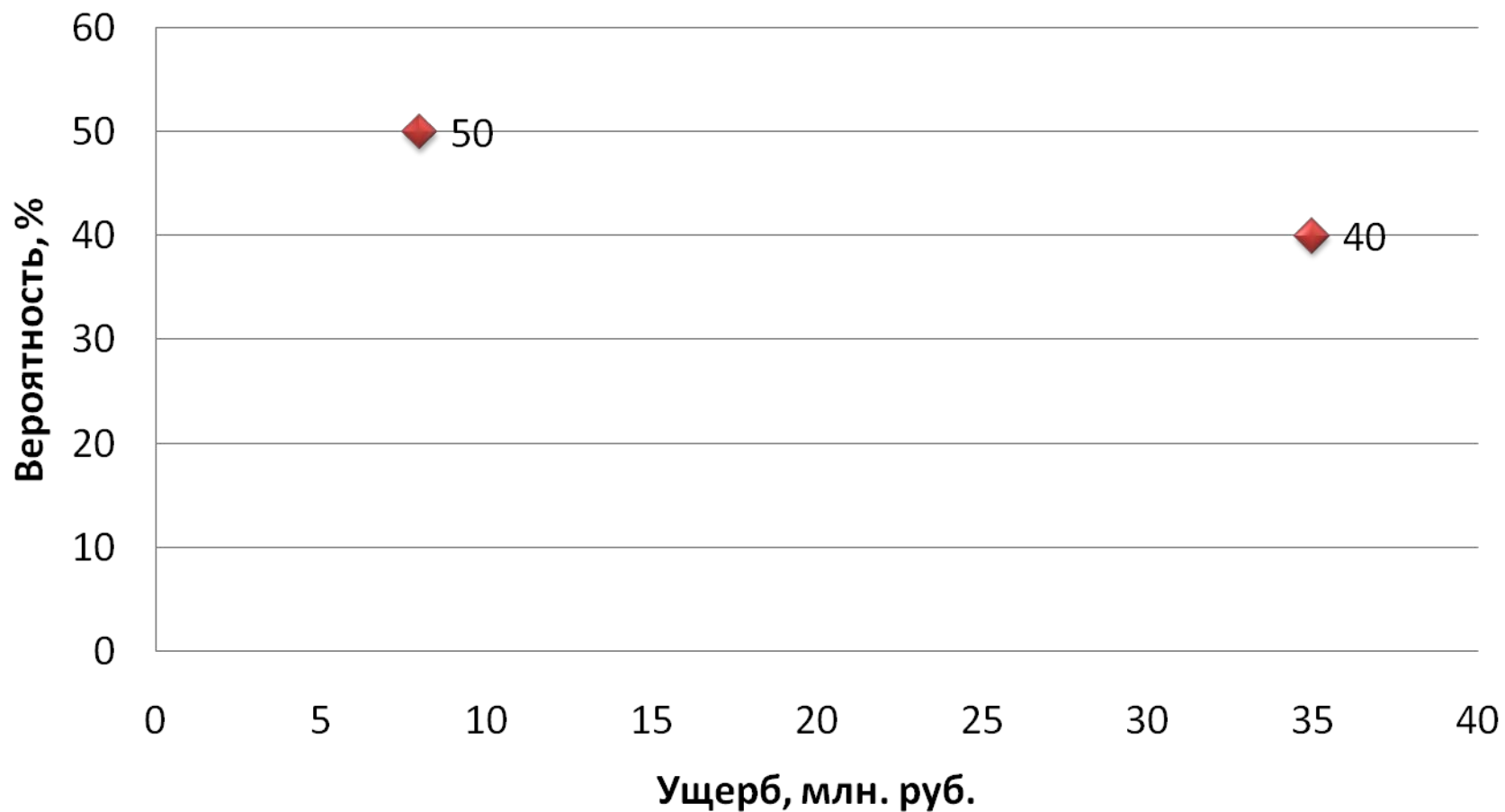
Оценка ущерба



Пример оценки рисков

№	Риск	Описание риска	Вероятность	Ущерб
1	Избыточное кредитование	Удорожание на 2% заемного капитала в результате привлечения крупных кредитов и невозможности полностью использовать полученные средства	50%	8 млн. руб.
2	Финансовая несостоятельность контрагентов	Падение выручки в результате неплатежеспособности крупного покупателя	40%	35 млн. руб.

Пример карты рисков



Методы управления
должны быть адекватны риску.

Нужно ли реализовывать мероприятия по
снижению риска, если их стоимость 10
млн. руб. в год.

