

Управление риском лизинга

РИСК



РИСК


**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**



РИСК

**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**

**КРЕДИТНЫЙ
РИСК**



РИСК. Определение

Угроза того, что некое событие или действие негативно повлияет на способность организации успешно достичь своих **ЦЕЛЕЙ** или реализовать свои **СТРАТЕГИИ**.

РИСК. Классификация

ИСТОЧНИКИ

Кредитные

Рыночные

Операционные



РИСКИ

Кредитные

Рыночные

Прочие

РИСК. Потери

- Финансовые
- Трудовые
- Материальные
- Временные
- Специальные



Риск. Управление

Система управления рисками базируется на создании **интегрированного** процесса идентификации, измерения (оценки) и мониторинга рисков, с которыми сталкивается компания с целью создания информативной базы для принятия решений, направленных на управление рисками с целью нахождения и достижения оптимального соотношения между **риском и доходностью** в масштабе всей компании.

Риск. Цели управления

- Реализация стратегии
- Улучшение качества управления
- Информационная прозрачность
- Оценка результатов деятельности

Риск. Этапы управления





РИСК



РИСК



**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**

Риск-менеджмент.

Идентификация рисков



Кредитные риски

Рыночные риски

Бизнес риски

Операционные риски

Организационные
риски

Кредитный риск -

риск невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств со стороны контрагентов

- Риск заемщика
(лизингополучателя)
- Риск поставщика оборудования
- Риск эмитента
- Риск третьей стороны
- Риск концентрации лизингового портфеля

Операционный риск -

риск дополнительных издержек в процессе деятельности компании, возникающие в результате сбоев технологического и финансового характера

➤ Процессные риски

- Риск сохранности активов компании
- Риск контроля
- Системные риски
- Модельные риски
- Moral hazard
- Риск соответствия
- Риск информационной безопасности
- Риски внешнего давления



Организационный риск -

риски, связанные с возможными финансовыми потерями, вызванными недостатками организационной структуры и внутренними возможностями компании по внедрению стратегии компании и ее эффективному управлению

- Риск человеческих ресурсов
- Риск инфраструктуры
- Риск корпоративной культуры
- Риск провала управленческих решений

Организационный риск -

риски, связанные с возможными финансовыми потерями, вызванными недостатками организационной структуры и внутренними возможностями компании по внедрению стратегии компании и ее эффективному управлению

- Риск человеческих ресурсов
- Риск инфраструктуры
- Риск корпоративной культуры
- Риск провала управленческих решений

Риск-менеджмент.

Оценка и измерение рисков

		вероятность события								
		низкая			средняя			высокая		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
п о с л е д с т в и я	с и л ь н о с т ь	9								
	8					Процесные риски			Риск концентрации портфеля	
	7				Риск изъятия			Риски ЛП		
	с р е д н е	6	Риск ценообразова ния	Риски ИТ		Риски эмитета	Риски залога			
	д н и е	5		Риск ликвидности		Риски поставщика				
	4		Сохранность активов		Риски MV		Риски регулирова ния			
с о б ы т и я	3	Риск капитала		Риски HR	Политическ ие риски					
	2			Риск %, \$, EUR		Риски мотивации				
	1									



Риск-менеджмент.

Управление рисками

- ✓ **Избежание риска**
- ✓ **Нейтрализация риска**
- ✓ **Снижение степени риска**
- ✓ **Передача риска**
- ✓ **Принятие риска**

Риск-менеджмент.

Мониторинг рисков

- **Разработка ключевых показателей риска**
- **Карта риска**



РИСК



РИСК




**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**



РИСК



**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**



**КРЕДИТНЫЙ
РИСК**

Управление кредитным риском. Зачем? (1)



Управление кредитным риском. Зачем? (2)

Balance sheet

A	L&E
NIL	Loans
	Equity

Profit and Loss

Finance Income

Cash Flow

Lease Receivables

- Снижение IRR, обесценение NIL, снижение FI
- Снижение ликвидности
- Снижение объемов реинвестирования
- Снижение собственного капитала

РИСК

РИСК

**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**

РИСК

**РИСК-
МЕНЕДЖМЕНТ**

**КРЕДИТНЫЙ
РИСК**

РИСК. Определение

Угроза того, что некое событие или действие негативно повлияет на способность организации успешно достичь своих **ЦЕЛЕЙ** или реализовать свои **СТРАТЕГИИ**.

РИСК. Классификация

ИСТОЧНИКИ

Кредитные

Рыночные

Операционные



РИСКИ

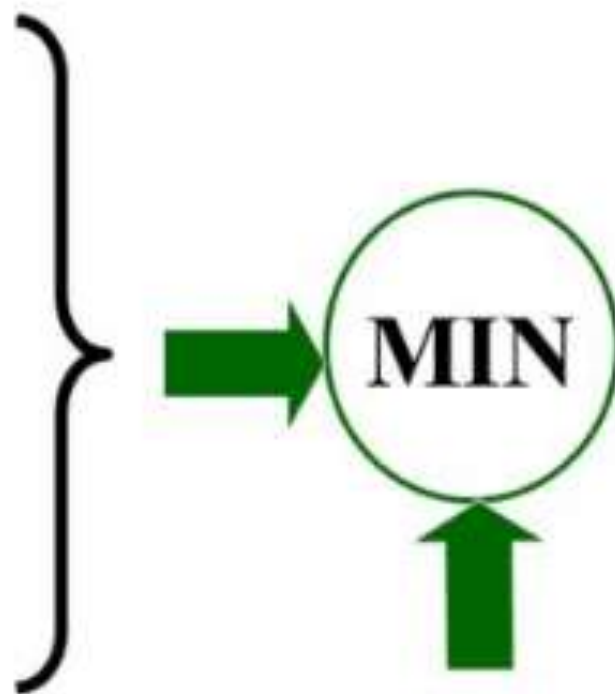
Кредитные

Рыночные

Прочие

РИСК. Потери

- Финансовые
- Трудовые
- Материальные
- Временные
- Специальные



Риск-
менеджмент

Риск. Управление

Система управления рисками базируется на создании **интегрированного** процесса идентификации, измерения (оценки) и мониторинга рисков, с которыми сталкивается компания с целью создания информативной базы для принятия решений, направленных на управление рисками с целью нахождения и достижения оптимального соотношения между **риском и доходностью** в масштабе всей компании.

Список использованных источников

- 1 Джуха В.М. Лизинг. – Ростов н/д: Феникс, 1999. – 320 с.
- 2 Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства. – М.: ООО ИКК “ДеКА”, 1999. – 280 с.
- 3 Горемыкин В.А. Основы технологии лизинговых операций. – М.: Ось – 89, 2000. – 512 с.
- 4 О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности: Указ Президента РФ от 17.09.94 №1929 // Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства / Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. – М., 1999. – С. 110 – 111.
- 5 О развитии лизинга в инвестиционной деятельности: Постановление Правительства РФ от 29.06.95 №633 // Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства / Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. – М., 1999. – С. 116 – 119.
- 6 О лизинге: Закон РФ от 29.10.98 №164 – ФЗ в редакции Федерального закона “О финансовой аренде (лизинге)” от 29.01.2002 №10 – ФЗ // <http://www.Salco.ru>.
- 7 Порядок предоставления государственных гарантий на осуществление лизинговых операций: Постановление Правительства РФ от 03.09.98 №1020 // Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства / Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. – М., 1999. – С. 145 – 147.
- 8 О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации: Постановление Правительства РФ от 27.06.96 №752 // Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства / Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. – М., 1999. – С. 137 – 138.
- 9 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. – М.: ИНФРА – М – НОРМА, 1996. – 560 с.
- 10 Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей. Утверждены Минэкономки РФ 16.04.96 // Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства / Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. – М., 1999. – С. 208 – 220.
- 11 Оценка бизнеса / Под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 512 с.