

## Содержание

### Глава 1. Идея управления рисками предприятия

- 1.1. Введение в проблему
- 1.2. Кто и как управляет рисками
- 1.3. Управление рисками и эффективность бизнеса
- 1.4. Риск-профиль предприятия

### Глава 2. Основы управления рисками

- 2.1. Несколько слов от автора
- 2.2. Идеология риск-менеджмента
  - 2.2.1. Введение в риск-менеджмент
  - 2.2.2. Принятие рисков
  - 2.2.3. Ограничение рисков
  - 2.2.4. Обеспечение рисков
  - 2.2.5. Хеджирование рисков
  - 2.2.6. Страхование рисков
  - 2.2.7. Продажа рисков
  - 2.2.8. Уклонение от рисков
- 2.3. Математические и статистические методы, применяемые при оценке рисков
  - 2.3.1. Индексы и средние величины
  - 2.3.2. Статистический анализ случайных величин (VaR)
  - 2.3.3. Основные положения теории вероятностей
  - 2.3.4. Рейтинговые показатели
- 2.4. Анализ инвестиционных проектов
  - 2.4.1. Чистая текущая стоимость (NPV)
  - 2.4.2. Внутренняя норма доходности (IRR)
  - 2.4.3. Чувствительность инвестиционного проекта
- 2.5. Финансовый анализ
  - 2.5.1. Коэффициенты ликвидности

- 2.5.2. Коэффициенты рентабельности
- 2.5.3. Коэффициенты оборачиваемости
- 2.5.4. Коэффициенты финансовой зависимости
- 2.5.5. Диагностика вероятности банкротства

### Глава 3. Типичные риски в деятельности предприятий

- 3.1. Риски непоставок и неплатежей (кредитные риски)
  - 3.1.1. Риски неоплаты счетов физическими лицами
  - 3.1.2. Риски непоставок и неплатежей со стороны субъектов малого предпринимательства
  - 3.1.3. Риски непоставок и неплатежей со стороны компаний и корпораций
  - 3.1.4. Риски неоплаты счетов государственными органами
  - 3.1.5. Риски банкротства обслуживающих банков
  - 3.1.6. Риски возмещения убытков страховыми компаниями
- 3.2. Финансовые риски
  - 3.2.1. Рыночные риски
  - 3.2.2. Риск ликвидности
- 3.3. Нефинансовые риски
  - 3.3.1. Операционные риски
  - 3.3.2. Прочие нефинансовые риски

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4