

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РИСКОВ В СФЕРЕ УСЛУГ

Под экономическим риском понимается процесс принятия решений в условиях неопределенности с учетом как экономических, так и политических, социальных, нравственных, психологических последствий.

В экономической литературе рассматривается большое количество классификаций рисков. Исходя из специфичности сферы услуг, а также в связи с неоднородностью, неспособностью услуг к хранению, целесообразно подразделять риски на следующие выводы: риск исполнителя; физический риск; социальный риск; психологический риск; риск потери времени.

Неопределенность экономической ситуации обуславливается отсутствием полной информации, случайностью, противодействием. Для того, чтобы определить величину риска, необходимо знать все возможные последствия действия, а также вероятность самих последствий. В связи с этим риск имеет математически выраженную вероятность наступления потери, которая рассчитывается с помощью статистических данных.

Степень риска измеряется двумя критериями: среднее ожидаемое значение и колеблемость (изменчивость) возможного результата. Правильная оценка степени риска позволяет объективно представить объем возможных убытков и разработать мероприятия по их предотвращению или возмещению. Оценка оптимальности рисков предполагает анализ полной информации о внешней среде, сегментации рынка. Экономический и маркетинговый анализ позволяет правильно выбрать стратегию и приемы управления риском, а также способы снижения степени риска.

Кроме того, при разработке программы действия по снижению рисков необходимо учитывать психологическое восприятие их. Поэтому наряду с математической обоснованностью решений следует иметь в виду проявляющиеся при принятии и реализации рискованных решений психологические особенности клиента.

В связи с этим наиболее оптимальными мероприятиями для снижения степени риска в сфере услуг являются:

диверсификация; приобретение дополнительной информации о результатах; страхование: самострахование; разработка стандарта обслуживания; гарантии и обязательства; лимитирование.

*С.Н. Румас,
БГЭУ (Минск)*

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Деятельность коммерческого банка как финансового посредника на рынке является достаточно рискованной в силу специфики данного

бизнеса. Капитал банка с этой позиции можно рассматривать как денежные средства, вложенные владельцами на свой риск, то есть: а) риск банкротства банка; б) риск недостаточной доходности вложенного капитала.

При этом участники капитала сталкиваются с разнообразными видами рисков, которые на практике достаточно тесно переплетаются между собой и их иногда бывает трудно разделить.

Анализируя риски белорусских коммерческих банков на современном этапе, нужно учитывать.

1. Относительную “молодость” двухуровневой банковской системы.
2. Отсутствие Банковского кодекса и несовершенство некоторых законодательных актов, регулирующих сферу банковской деятельности.
3. Несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией.
4. Кризисное состояние белорусской экономики, которое выражается в финансовой неустойчивости многих предприятий, в уничтожении ряда хозяйственных связей.

5. Множественность валютных курсов.
Данные обстоятельства вносят существенные изменения в совокупность возникающих банковских рисков и методов их исследования. Вместе с тем это отнюдь не исключает наличие общих причин возникновения рисков и путей их минимизации.

Необходимо отметить, что в процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, по способу их анализа и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают существенное влияние на деятельность банков. Изменения одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятие решения по его оптимизации, ведет к углубленному анализу множества других рисков факторов.

В настоящее время для банков Республики Беларусь крайне актуальным является вопрос о соответствии риска выполняемым операциям. Особенно это касается кредитования, так как общая нестабильность экономики приводит к тому, что очень незначительное количество хозяйственных субъектов можно отнести к надежным заемщикам, между тем как кредитование банками различных отраслей экономики является основным фактором вывода страны из кризиса.

Современный банковский рынок немислим без риска. Риск присутствует в любой операции. Только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. В настоящее время практически отсутствуют варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали определенный финансовый результат. В этих условиях для банковской деятельности наиболее важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.