

Государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ ТАМОЖЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Рыночная экономика: проблема

неопределенности и риска

Выполнила: Д.Б. Дзаурова
студентка ЭФ группы Эб 02/1503

Цель: провести анализ рынка и выявить его недостатки в сфере неопределенности и риска

Задачи:

- раскрыть сущность рыночной системы;
- изучить понятия неопределенности, риска, асимметричности информации, обозначить их последствия;
- исследовать методы оценки риска и способы его снижения;
- проанализировать виды предпринимательских рисков в России.

Риски предпринимательства в России



Основные риски:

- Кредитные (неплатежеспособность покупателей);



□ Соответствие законодательным и
нормативным требованиям;



□ Транзакционные риски;



□ Валютные риски (ликвидности);



Кадровые



Политические



Ценовые

Наиболее значимые риски, принимаемые группой ВТБ:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.



Управление рисками на уровне группы включает идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема и концентрации, выработку эффективных мер поддержания оптимального баланса между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций, а также раскрытие информации о рисках и процедурах управления рисками и капиталом в Банке ВТБ и Группе ВТБ.

Принципы управления рисками:

- анализ и управление финансовыми рисками Группы на консолидированной основе, охватывающей все российские и зарубежные дочерние банки;
- разграничение уровней компетенции участников Группы, четкое определение обязанностей коллегиальных органов и должностных лиц при принятии решений;

Принципы управления рисками:

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование современных методов и моделей оценки рисков;
- развернутая система отчетности на каждом уровне управления.

Вывод:

- Таким образом, можно заключить, что предпринимательство в России – одна из самых рискованных и незащищенных сфер деловой активности, где наиболее ярко представлена проблема неопределенности и риска.