
ные исходящие платежи для возврата кредитов. Зачастую накопленная ликвидность используется для погашения овернайт кредитов. В этом случае классические модели анализа асинхронности платежных потоков не работают, поскольку не учитывают овернайт и других видов привлекаемой ликвидности на срок более одного дня. Поэтому предлагаю рассмотреть динамическую модель платежной системы, учитывающую влияние состояние ликвидности банка в конце предыдущего дня на распределение платежного потока банком в текущем дне, тем самым учитывающую влияние межбанковского денежного рынка.

Представление процесса функционирования платежной системы в виде бескоалиционной стохастической игры с бесконечным числом состояний и дискретным временем позволяет построить динамическую модель платежной системы, учитывающей влияние монетарной политики на устанавливаемую ценовую политику. Данная модель применялась для оценки эффективности применения действующих дифференцированных коэффициентов, но не ко времени отправки платежа в систему, как это принято в действующей практике, а ко времени получения платежом окончательного расчета.

Как показывают проведенные эксперименты, применение дифференцированных коэффициентов ко времени проведения платежа, а не ко времени его отправки в систему сокращает размер очереди ожидания денежных средств с 59 % до 9 % от размера среднедневного платежного потока. При этом увеличение привлекаемых кредитных ресурсов не наблюдается. За счет чего же достигается сокращение размеров очередей? Применение коэффициентов ко времени получения платежом окончательного расчета ведет к увеличению задержки в отправке платежей в систему, о чем свидетельствует перераспределение платежного потока между расчетными периодами. Применение дифференцированных тарифных коэффициентов ко времени отправки платежа стимулирует более ранний ввод платежей (40 % платежей поступает в систему до 11.00), несмотря на недостаток ликвидности для их осуществления. Применение дифференцированных коэффициентов ко времени получения платежом окончательного расчета ведет к задержкам платежей самими банками с целью накопления ликвидности за счет входящих платежей. В этом случае пиковая нагрузка по вводу платежей смещается в третий расчетный период. Наиболее равномерное распределение платежного потока между расчетными периодами наблюдается при смешанном применении коэффициентов ко времени отправки и ко времени осуществления платежа.

Использование дифференцированных коэффициентов одновременно ко времени отправления и ко времени получения платежом окончательного расчета позволит добиться относительной равномерности в распределении платежного потока между расчетными периодами, что снизит нагрузку на программно-технические комплексы и вероятность наступления операционного риска.

Литература

1. Vech, M. Intraday liquidity management game / M. Vech, R. Garrant // *Journal of economic theory*. – 2003. – № 2. – С. 198–219.
2. Гурвич, В.А. Циклические игры и нахождение минимаксных средних циклов в ориентированных графах / В.А. Гурвич, А.В. Карзанов, Л.Г. Хачиян // *Журнал вычислительной математики и математической физики*. 1988, Т. 28. – № 9. – С. 1407–1417.

МОНИТОРИНГ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

И.А. Пригодич

Полесский государственный университет, г. Пинск, Беларусь
venyacat@yandex.ru

Риск является сложной категорией, при этом специфика анализа его экономического содержания во многом определяется тем, что риск отождествляется с возможным материальным ущербом, связанным с реализацией выбранного хозяйственного, организационного, технического решения, с форс-мажорными обстоятельствами, обусловленными окружающей средой, с неблагоприятным изменением рыночных условий.

По мере совершенствования процедур управления рисками для более четкого представления об их реальном уровне банку следует разработать и формализовать в локальных нормативно-правовых актах собственные внутренние методы оценки рисков.

В настоящее время внимание экономистов к банковским рискам постепенно возрастает. Риск становится основным объектом наблюдения в банковской сфере, а мониторинг банковских рисков и своевременная минимизация потерь, связанных с ними становятся стратегической целью банка.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного ведения и анализа баз данных о клиентах, должниках, контрагентах, банках-корреспондентах, эмитентах ценных бумаг, залоговых активах, рыночной стоимости активов, курсов валют, операционных инцидентах, данных о частоте и последствиях инцидентов, приводящих к реализации рисков, связанных с информационными технологиями, и иных данных, получаемых из внутренних и внешних источников информации.

Кроме того, необходимыми элементами мониторинга являются: изучение показателей деятельности банка независимо от выбранного метода оценки риска; анализ системы ключевых индикаторов (показателей или параметров), индикаторов раннего предупреждения каждого риска, связанных с его уровнем и показывающих потенциальные источники риска; установление и соблюдение порогового значения (лимита) для каждого индикатора; изучение внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на уровень риска. Для обеспечения полноты охвата рисков банка следует осуществлять мониторинг на всех уровнях – от рисков, возникающих при осуществлении конкретной операции, до риск-профиля банка в целом в постоянном режиме.

Мониторинг также предполагает наличие системы информирования исполнительного органа банка, совета директоров (наблюдательного совета), обеспечивающей представление регулярных, своевременных, точных и содержательных отчетов о текущем уровне рисков, соответствии этого уровня лимитной политике и толерантности к риску, определенной стратегией банка, чтобы обеспечить возможность немедленного реагирования в целях предотвращения или минимизации потерь [1].

Поскольку контроль риска является неотъемлемой частью деятельности банка, банку следует разработать и формализовать в локальных нормативно-правовых актах процедуры контроля, а также механизм их соблюдения, включая меры на случай нарушений. Такой порядок подразумевает осуществление [1]:

1) предварительного контроля, в частности, путем подбора квалифицированных кадров; разработки четких, детальных и недвусмысленных должностных инструкций, исключающих возникновение конфликта интересов, порядков осуществления операций; предварительного анализа рискованности и эффективности проводимых операций; обеспечения банка необходимыми техническими средствами, оборудованием, информационными технологиями;

2) текущего контроля, в частности, путем проверки соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, локальных нормативно-правовых актов банка по управлению рисками, установленных процедур принятия решений, лимитов и иных ограничений, порядка визирования, проведения платежей, достоверности отражения банковских операций в бухгалтерском учете;

3) последующего контроля, в частности, путем проверки обоснованности и правильности совершения операций, соответствия документов установленным формам, соответствия выполняемых работниками функций должностным инструкциям;

4) сопоставления понесенных и планируемых (прогнозных, смоделированных) потерь, сопоставления плановых и фактических показателей деятельности;

5) проведения оценки рисков банка подразделением (уполномоченным работником) банка по управлению рисками, а также оценки службой внутреннего аудита эффективности управления рисками в банке.

Мониторинг банковских рисков следует проводить на нескольких уровнях: на уровне изменений в финансовой сфере в целом; на уровне подверженности рискам направлений деятельности банка; на уровне отдельных банковских операций и сделок; на уровне внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Для эффективного контроля за рисками банку необходимо на регулярной основе осуществлять анализ устойчивости банка к рискам, в том числе потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование).

Стресс-тестирование является одним из обязательных элементов мониторинга и контроля риска. В связи с этим необходимо непрерывно проверять, разработаны ли банком и проводятся ли стресс-тесты подверженности банка рискам, а также наличие в банке и применение на практике системы раннего предупреждения, при этом оценивается адекватность установленных индикаторов раннего предупреждения.

При анализе сценариев, применяемых банком в стресс-тестах, необходимо обращать внимание на то, каковы подходы к выбору сценариев стресс-тестов, – основывается ли банк на присущем ему индивидуальном профиле риска, принимает ли при этом во внимание шоки, оказывающие влияние на общую рыночную ситуацию. Изучается, обоснован ли и задокументирован ли выбор сценариев стресс-тестов и связанных с ними допущений, присущи ли они деятельности банка; какова регуляр-

ность проведения сценариев и их пересмотра; срочность сценариев; рассматриваются ли жесткие (пессимистические) сценарии; соответствуют ли характер и сложность сценариев характеру, объему и сложности видов деятельности банка. Оценивается достаточность и актуальность использования в стресс-тестах факторных показателей, изменения которых влияют на риск с учетом индивидуальных (характерных) особенностей данного банка [2].

Мониторинг банковских рисков осуществляется при помощи регулярного изучения показателей деятельности – статистических и финансовых. Эффективный риск-менеджмент подразумевает создание в банке системы, которая имеет свою структуру, ролевую концепцию, регламенты и контроль. Идентификация рисков должна проводиться применительно ко всем продуктам, услугам, бизнес-процессам и системам банка – как уже имеющимся, так и разрабатываемым. Регламенты ведения аналитической базы данных рисков предусматривают все случаи реализации операционных рисков. Данная информация в последующем может служить основой для применения статистических методов оценки.

Литература

1. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2011 г. № 23-14/67 «Об организации системы управления рисками в банках» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2011 г. № 266 «Об утверждении рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2006.

ДИСПЕТЧИРОВАНИЕ КАК ФОРМА ЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО КОНТРОЛЯ И НЕПРЕРЫВНОГО ОПЕРАТИВНОГО РУКОВОДСТВА ЗА ТЕКУЩИМ ХОДОМ ПРОИЗВОДСТВА В МАСШТАБЕ ВСЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ И ОТДЕЛЬНЫХ ЕГО СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

А.С. Романова

*Невинномысский институт экономики управления и права, г. Невинномысск, Россия
as.rom.2014@yandex.ru*

Завершающей стадией процесса управления производством является учет, контроль и регулирование (диспетчеризация) хода выполнения работ.

Диспетчирование – это система непрерывного контроля и оперативного регулирования хода производства с целью обеспечения выполнения плана в соответствии с разработанным календарным графиком. Диспетчеризация осуществляется на основе собираемой информации о выполнении заданий. Фактические данные о ходе производства сопоставляются с плановыми, анализируются выявленные отклонения и принимаются соответствующие меры. Составление производственных программ и календарных планов-графиков является первым этапом оперативно-производственного планирования. Второй этап ОПП-диспетчирование, суть которого состоит в организации выполнения производственных программ всеми подразделениями предприятия (корпусами, цехами, участками, складами) и оперативном руководстве ходом производства.

Диспетчирование представляет собой централизованный контроль и непрерывное оперативное руководство текущим ходом производства в масштабе всего предприятия и отдельных его структурных подразделений. Основная его задача – обеспечить выполнение программы выпуска высококачественной продукции, не допуская простоев оборудования и разногласованности действий работников предприятия и, как следствие, сбоя ритма выполнения работ. Таким образом, работа диспетчера носит предупредительный характер. Она направлена на заблаговременное выявление и своевременное устранение отклонений от плановых показателей (планов-графиков, текущих заданий) в работе производственных подразделений. Для рационального и эффективного диспетчирования необходимо:

1. Базироваться на обоснованных производственных программах, заданиях, объективных и реальных расчетах.