

родный стандарт по созданию системы экологического менеджмента) и OHSAS 18001 (международный стандарт по разработке систем управления охраной здоровья и безопасностью персонала), а также сертификация в международных органах сертификации, что особенно важно при осуществлении совместной деятельности с зарубежной фирмой-партнером (LRQA (Великобритания), DNV (Норвегия), TUEV (Германия), AFAQ AFNOR (Франция), SGS (Швейцария).

Выводы:

Процессный подход, являясь неотъемлемым условием создания СМК, представляет базу для перехода к СРО.

Для обеспечения конкурентоспособного строительного предприятия необходимо создание полноценной реальной СМК.

Литература

1. Круглов М.Г Менеджмент качества как он есть/ М.Г Круглов Г.М. – М.: Эксмо, 2007. – 544 с.
2. ГОСТ Р ИСО 9000-2008 Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь. – М.: Изд-во стандартов, 2008.
3. <http://ru.wikipedia.org>
4. <http://kpms.ru>
5. <http://www.mobus.com>

Горячева Е.А.

ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(СПбГУЭФ, Санкт-Петербург)

Ликвидность банка означает способность своевременно погашать свои обязательства. Риск ликвидности может быть определен в том числе и через риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. При этом проблема управления риском ликвидности в большинстве банков решается через совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также процентных ставок по активам и обязательствам.

Ликвидность банка как качественная характеристика деятельности банка, обусловлена множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи. Состояние ликвидности в коммерческом банке определяется как внутренними, так и внешними факторами. Остановимся на рассмотрении внешних факторов, которые лежат вне деятельности банка и определяют воздействие внешней среды.

К ним относятся, прежде всего, общая политическая и экономическая ситуация в стране, развитие рынка ценных бумаг, развитие межбанковского рын-

ка, организация системы рефинансирования, эффективность надзорных функций Банка России.

Стабильность общей политической и экономической обстановки в стране укрепляет доверие отечественных и зарубежных инвесторов к банкам, создает предпосылки развития банковских операций и устойчивой депозитной базы, позволяет повысить качество банковских активов, усовершенствовать систему управления. Любое проявление нестабильности в этих сферах приводит к возникновению серьезных проблем с ликвидностью коммерческих банков.

Развитие рынка ценных бумаг позволяет обеспечить наиболее оптимальный вариант создания ликвидных средств без потери в прибыльности, в большинстве зарубежных стран он связан с функционированием фондового рынка. Развитие межбанковского рынка способствует быстрому перераспределению между банками временно свободных денежных ресурсов. Именно с межбанковского рынка для поддержания своей ликвидности банк может привлечь средства на различный срок. Оперативность получения средств с межбанковского рынка зависит от общей финансовой конъюнктуры, организации межбанковского рынка, имиджа банка.

С этим фактором тесно связан и другой – система рефинансирования Банком России коммерческих банков. Посредством ее источником пополнения ликвидных активов коммерческого банка становится кредит Банка России [1].

Коммерческие банки испытывают на себе весь спектр воздействий государственных мер денежно-кредитного регулирования.

Непосредственное влияние на ликвидность оказывает, в частности, следующее:

- рестрикционная политика ЦБ РФ (изменение ставки рефинансирования норм обязательного резервирования, минимального размера собственного капитала, установление обязательных экономических нормативов оказывают прямое воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций банков);
- фискальная политика государства (установление налогов, косвенным и прямым плательщиком которых является банк, оказывает воздействие на его ликвидность);
- операции ЦБ на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой существенным образом влияют на процентные ставки, курсы валют и т.д.

Эффективность надзорных функций Банка России определяет степень взаимодействия органа государственного надзора с коммерческими банками в части управления ликвидностью. Она проявляется в установлении правовых норм, регулирующих банковскую деятельность в целом, а также в установлении обязательных для выполнения нормативов и санкций за их нарушение. Чем выше установленные показатели отражают реальное состояние ликвидности банка, тем больше возможности у самого банка и надзорного органа своевременно выявить проблемы с ликвидностью и устранить их. Государственное регулирование и контроль призваны стимулировать банки к поддержанию достаточного уровня ликвидности как одного из главных факторов в поддержании стабильности как банковской системы, так и всей экономики.

Таким образом, ликвидность банка как качественная характеристика деятельности банка, обусловлена множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

Функции управления рисками, в частности риском ликвидности, используются многими российскими банками и входят в состав практически всех современных российских банковских систем. В качестве примеров специализированных инструментов управления финансовыми рисками рассмотрим систему комплексной оценки финансовых рисков SAS Risk Management, а также более узкоспециализованное программное средство оценки риска ликвидности при осуществлении дилинговых операций Kondor+. SAS Risk Management (SAS) является широко признанным в мире решением в области управления рисками на уровне всего банка. Система представляет подход, основанный на использовании методов сценарного анализа, имитационного, оптимизационного и предикативного моделирования.

Информационно-аналитические технологии компании SAS могут быть эффективно использованы для создания банковской системы управления ликвидностью, в том числе для оценки влияния на неё внешних факторов.

Для предоставления информации о фактическом состоянии структуры активов и пассивов в динамике в различных аналитических разрезах SAS располагает технологией проектирования и администрирования корпоративных хранилищ данных (SAS/Warehouse Administrator), средствами доступа к различным источникам данных (SAS/Access) и очистки данных (SAS ETLQ), сервером хранения больших массивов данных (Scalable Performance Data Server), инструментами создания многомерных витрин данных для реализации OLAP-анализа (SAS Olap Server), средствами разработки отчетов и приложений (SAS AppDev Studio, Enterprise Guide).

Для проведения факторного анализа, сценарного и предиктивного моделирования структуры активов и пассивов как реакции на изменение параметров внешней среды и управляющие воздействия SAS располагает инструментами статистического анализа (SAS/STAT), построения эконометрических моделей и моделей временных рядов (SAS/ETS), прогнозирования динамических рядов (SAS High Performance Forecasting), средой разработки структурных имитационных моделей (SAS/IML Workshop), инструментами поиска скрытых закономерностей в данных (SAS Enterprise Miner).

Ликвидная позиция банка является результирующей двух финансовых потоков: входящего – по пассивным операциям и исходящего – по активным. Моделированию ликвидной позиции банка может предшествовать фаза поиска скрытых зависимостей в данных, например существенных факторов, влияющих на показатели ликвидности. Этот этап анализа может быть выполнен с помощью Enterprise Miner. В составе функций этого продукта есть, например, нейронные сети, деревья решений, алгоритмы поиска закономерностей по принципу аналогий, анализа последовательностей событий, факторного анализа.

При моделировании целесообразно принимать в расчет не только непосредственно динамику входящего и исходящего потоков, но и их взаимную зависимость и влияние на них внешних факторов. Адекватными инструментами

для этого могут быть также входящие в состав SAS/ETS процедура расчета векторных авторегрессий VARMAX и процедура расчета систем одновременных уравнений MODEL, обеспечивающая построение как линейных, так и нелинейных эконометрических моделей [2].

Kondor+ (Reuters) наиболее полно охватывает функциональную область дилинговых операций инвестиционных банков, в частности она используется для оценки и контроля риска ликвидности и процентного риска. Kondor+ представляет собой систему ведения позиций в режиме реального времени, с большим набором интеллектуальных и гибких средств управления сделками и широким спектром финансовых инструментов.

Система позволяет анализировать прибыли и убытки, а также рассчитывать уровень риска по любому срезу и любой комбинации финансовых инструментов в режиме он-лайн. На основании получаемых данных и отчетов принимаются оперативные и стратегические решения в области управления активами и пассивами банка. Дополнительный модуль KVaR+ может быть использован для расчета и контроля уровня рыночных рисков и позволяет в оперативном режиме контролировать возникновение риска по торговым и инвестиционным позициям банка в разрезе отдельных инструментов, портфелей инструментов, структурных подразделений и отдельных участников [3].

Литература

1. Сайт об основах банковского дела / Электронный документ. – <http://www.banki-delo.ru>.
2. Официальный сайт компании SAS / Электронный документ. – <http://www.sas.com>.
3. Официальный сайт компании Systematica Business Software / Электронный документ. – <http://www.systematica.ru/articles/detail.php?ID=33>.

Фрянцева К.В.

ОБ ОДНОЙ МЕТОДИКЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКА

(Владимирский государственный университет)

В данной работе рассматривается метод оценки кредитоспособности клиентов регионального банка с помощью рейтинговых значений для классификации предприятий по уровню риска взаимоотношений с ними Банка [1].

Методика оценки финансового состояния заемщиков – юридических лиц при выдаче кредитов.

Для оценки финансового состояния региональному банку необходимы следующие документы от заемщика: формы № 1, 2, 3, 4, 5 за два года; аудитор-