

**РИСК ЛИКВИДНОСТИ И КРЕДИТОВАНИЯ
В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Быкова С.В.

*Филиал НОУ ВПО «Московский институт
предпринимательства и права», Новосибирск,
e-mail: Ya_shka@ngs.ru*

В спектре банковских рисков РФ, ведущее место по частоте возникновения (около 60%) и объёму потерь (более 80%) занимают риски ликвидности и кредитования. Рост банковской конкуренции вынуждает кредитные организации проводить более рисковую политику по основным направлениям деятельности, что ведет к снижению их ликвидных позиций. Регулирование структуры активов и пассивов ограничивается требованиями ликвидности и границами рисков портфеля активов банка, рыночной конкуренцией со стороны других банков, выбором и размером долго-вых инструментов.

Переход на новый уровень развития банковской системы РФ сопровождается жёсткой конкуренцией и нестабильностью внешней среды. Для сохранения своего положения на рынке банки вынуждены создавать принципиально новые организационные структуры, использовать новейшие банковские технологии. В результате чего актуализируется проблема управления риском, а решение любой экономической задачи должно опираться на правильное понимание его сущности и механизма исследования. Разноплановые трактовки данного понятия частично сбала-нсирует комплексный подход, рассматривающий риск как структурированную категорию, включающую схему его формирования, реализации и проявления.

Основной целью исследования является теоретическое обоснование значимости риск-менеджмента в банковской сфере и разработка основных направлений оценки и управления рисками ликвидности и кредитования в коммерческом банке. Предметом исследования являются элементы экономического механизма управления рисками ликвидности и кредитования в коммерческом банке в условиях переходной экономики. Объектом исследования выступают финансы коммерческого банка, процессы, связанные с выявлением, анализом, оценкой и контролем банковских рисков.

Рабочая гипотеза базируется на системе методиче-ских положений и научной позиции автора, согласно которой эффективное управление рисками ликвидности и кредитования возможно лишь при условии применения научно обоснованных методов их оценки и регулирования, проведения целенаправленной работы

по созданию систем информационно-аналитической, технологической и кадровой поддержки.

Практическая значимость проведённого исследо-вания заключается в том, что содержащиеся в нем те-оретические и методические положения, выводы и ре-комендации по снижению потерь от финансовых рис-ков ликвидности и кредитования могут быть исполь-зованы коммерческими банками в своей деятельности.

**СЕТЕВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ (СПУ)
В ЭКОНОМИКЕ**

Вавилина А.А., Агишева Д.К.

*Волжский политехнический институт (филиал)
ГОУ «Волгоградский государственный технический
университет», Волжский, e-mail: user3326@mail.ru*

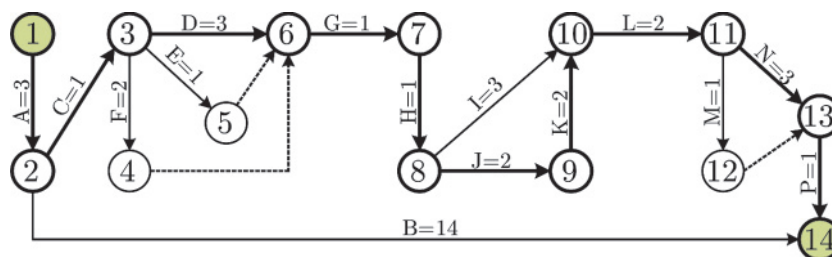
Зачастую сложную задачу, возможно, решать не только последовательно, но и делая некоторые дей-ствия параллельно. Например, пока не замешано те-сто, лепить пироги смысла не имеет. И при этом мож-но при постройке дома переносить кирпичи и гото-вить раствор в одно и то же время. В более сложных операциях возможны очень замысловатые структуры действий, которые называются сетевыми графиками.

Метод СПУ является методом решения задач ис-следования операций, в которых необходимо опти-мально распределить сложные комплексы работ (на-пример, строительство большого промышленного объекта, выполнение сложного проекта и т.п.).

Методы СПУ используются при планировании сложных комплексных проектов, например, таких как: строительство и реконструкция каких-либо объектов; выполнение научно-исследовательских и конструктор-ских работ; подготовка производства к выпуску про-дукции; перевооружение армии; развертывание систе-мы медицинских или профилактических мероприятий.

Характерной особенностью таких проектов явля-ется то, что они состоят из ряда отдельных, элемен-тарных работ. Они обуславливают друг друга так, что выполнение некоторых работ не может быть начато раньше, чем завершены некоторые другие. Например, укладка фундамента не может быть начата раньше, чем будут доставлены необходимые материалы; эти материалы не могут быть доставлены раньше, чем бу-дут построены подъездные пути; любой этап строи-тельства не может быть начат без составления соот-ветствующей технической документации и т.д.

В данной работе рассматривается планирование покупки нового автомобиля. Сетевая модель предст-авлена на рисунке. Определены критические виды работ.



Определены временные характеристики и состав-лен календарный график, указывающий на начало и окончание каждого вида работ.

ВСТУПЛЕНИЕ РОССИИ В ВТО

Вагизова А.Р.

*Мурманский государственный технический университет,
Мурманск, e-mail: anasva13@yandex.ru*

Всемирная торговая организация – международ-ная организация, созданная в 1995 году с целью либе-рализации международной торговли и регулирования торго-во-политических отношений государств-членов.

ВТО является преемницей Генерального соглаше-ния по тарифам и торговле (ГАТТ), заключенного в 1947 году и на протяжении почти 50 лет фактически выполнявшего функции международной организа-ции. Таким образом, ВТО представляет собой как ор-ганизацию, так и своего рода кодекс правовых норм, распространяющихся на сферу международного об-мена товарами, услугами и предметами интеллекту-альной собственности. ВТО контролирует выполне-ние торговых соглашений и ведет наблюдение за тор-говой политикой членов ВТО, организует проведение новых многосторонних торговых переговоров, зани-мается разрешением торговых споров между члена-

ми организации. ВТО находится в авангарде процесса глобализации, который протекает очень сложно. Не все страны могут приспособиться к новым условиям, и на правительства оказывают давление местные производители, требующие оградить их от разрушительных, по их мнению, последствий либерализации международного обмена. Другой подобной системы нет, и перспективы ее создания не просматриваются. Что же касается недостатков, то они присутствуют в любом комплексе национального или международного законодательства. Единственный выход заключается в постепенном устранении пробелов и уточнении спорных положений, отстаивании своей позиции совместно с другими странами.

Официально Россия с 1993 года пытается вступить в ВТО, где уже состоит 153 государства, но до недавнего времени во многих странах полагали, что реальных перспектив за этим особенно нет. В последние месяцы ситуация изменилась. Россия надеется завершить консультации по оставшимся проблемам вступления во Всемирную торговую организацию весной 2011 года. Но сколько именно времени потребуется переговорщикам, сказать все-таки сложно.

Вступление России в ВТО имеет ряд преимуществ.

Во-первых, на Россию распространится принцип режима наибольшего благоприятствования. В результате наше государство сможет воспользоваться постоянно снижающимися тарифами других стран. Отечественная продукция не будет попадать под дискриминационные меры. Россия сможет защищать свои торговые права от неправомерных действий других стран под эгидой процедуры разрешения споров ВТО.

Во-вторых, вступление во Всемирную торговую организацию поможет разработать механизм допуска иностранного капитала в финансовую сферу России.

В-третьих, повысится роль стимулирующей и оздоравливающей международной конкуренции для российского производителя.

В-четвертых, членство в ВТО позволит получить таможенные льготы, облегчить доступ к кредитам, привлечь инвесторов, получить передовые технологии.

С другой стороны, вступив во Всемирную торговую организацию, Россия в значительной степени должна, во-первых, либерализовать свой внешнеторговый режим, реализуя принципы свободной торговли со странами-членами ВТО. Это может отрицательно повлиять на ее собственное производство, подрывая его и так невысокую конкурентоспособность.

Во-вторых, Россия станет еще более зависимой от импортного продовольствия. Даже между промышленно развитыми странами возникают противоречия по поводу взаимных поставок сельскохозяйственной продукции. Без повышения импортных пошлин вытеснить импорт с российского продовольственного рынка будет очень сложно.

В-третьих, вступление в ВТО может привести к гибели достаточно конкурентоспособной металлургической промышленности России вследствие снижения (согласно решениям Токийского раунда ГАТТ) на 30% таможенных тарифов на металлургическую продукцию.

В-четвертых, страховой рынок может быть полностью захвачен иностранными страховщиками, имеющими значительно больший капитал, чем отечественные, и развитую инфраструктуру.

В-пятых, наплыв дешевого импорта приведет к закрытию ряда производств и нарастанию безработицы.

Следует также отметить, что до вступления во Всемирную торговую организацию Россия на двусторонней основе уже имеет режим наибольшего благоприятствования со всеми основными торговыми партнерами, входящими в ГАТТ/ВТО. Присоединение России к Всемирной торговой организации должно служить средством для обеспечения ее внешних эконо-

номических интересов в условиях глобализации мировой экономики. Главное, чтобы это присоединение не превратилось в самоцель, и Россия не оказалась в итоге беззащитной перед мощным давлением других стран-членов этой организации.

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Ващенко А.Е.

Бердский филиал Новосибирского государственного технического университета, Бердск, e-mail: Ya_shka@ngs.ru

Проблемы формирования эффективной кредитной системы в сельском хозяйстве, где в силу сезонного характера производства продукции существует неравномерный поток финансовых ресурсов, приобрели особое значение. С конца 2000 г. начал применяться новый для нашей экономики тип кредитных отношений на основе возмещения организациям АПК из федерального бюджета части процентной ставки по привлекаемым краткосрочным кредитам. В последние три года в аграрной сфере происходит значительная активизация движения ссудного капитала.

На сегодняшний день в сельском хозяйстве практически не осталось источников обеспечения кредитов, поскольку многие основные фонды из-за физического и морального износа имеют малую ликвидность. Только земля, находящаяся у сельскохозяйственных производителей, представляет собой значительную ценность, которая может быть широко использована для гарантий по долгосрочным кредитам, как это делается в мировом сельскохозяйственном производстве. Ипотечное кредитование, т.е. долгосрочная ссуда под залог недвижимого имущества (земли, жилых и нежилых строений), является основным финансовым инструментом по привлечению на длительное время денежных средств в аграрный сектор экономики во многих развитых странах.

В процессе кредитования сельскохозяйственных организаций и хозяйств под залог земельных участков банки и другие кредитные учреждения идут на определённые риски, связанные с отсутствием развитой нормативно-правовой базы такого рода кредитных операций, нестабильностью финансово-экономического положения предприятий и организаций аграрного сектора экономики, возможными трансакционными издержками.

Развитие ипотечного кредитования в стране влечёт за собой становление инфраструктуры по обслуживанию и сопровождению такого вида кредитных операций. Необходимо создать специальный ипотечный банк с разветвлённой региональной сетью, привлечь страховые компании, имеющие опыт работы с сельскохозяйственными товаропроизводителями.

В целях снижения риска ипотечного кредитования следует организовать регулярное информационное обеспечение данных операций. Осуществлять мониторинг как природно-производственного потенциала хозяйства (при залоге земель – их продуктивность), так и финансового состояния заёмщика. В качестве держателя и накопителя информации могут выступать специально созданные кредитные бюро, которые получили распространение во многих странах мира.

АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ»

Вербицкая Ю.В.

Бердский филиал Новосибирского государственного технического университета, Бердск, e-mail: Ya_shka@ngs.ru

Оборотный капитал, обеспечивая непрерывность процесса производства, во многом определяет его эффективность. В современных экономических условиях, характеризующихся массовыми неплатежами, предпри-