

Если агентом, создающим запас, является предприятие розничной торговли, то динамика потребления определяется спросом на товар. Реализация маркетинга в этом случае предполагает всестороннее исследование спроса на товар базирующееся на различных источниках информации, таких как: результаты автоматической регистрации процесса продажи товара в реальном масштабе времени; анкетирование покупателей; результаты ярмарок-продажи; глобальные тенденции колебания спроса и т.п. Параметрическая модель качества управления запасом товара может быть получена на основе регрессионной модели спроса. Параметры регрессионной модели являются одновременно и параметрами алгоритма управления запасом, отвечающего (по Г. Вагнеру) на вопросы «когда?» и «сколько?» Учет экзогенного влияния на спрос производится путем использования косвенных факторов.

Главным механизмом адаптации системы управления запасом товара является автоматическая смена модели прогноза спроса, основанная на алгоритмах поиска базиса модели.

Существенным элементом рассматриваемой системы является справочник поставщиков. Описание поставщика должно быть достаточно полным для обеспечения его алгоритмического выбора. Описание поставщика может включать историю контактов с ним, влияющую на алгоритм выбора поставщика. Возможно также территориальное ограничение сферы действия алгоритма выбора поставщика.

Применение и развитие описанной системы возможно при соответствующей правовой поддержке создания открытых справочных информационных систем поставок и потребления продукции различного назначения на общегосударственном уровне.

В рамках представленных идей интересной является задача отыскания стационарного состояния экономики как результата взаимодействия значительного числа агентов, имеющих свои интересы и постоянно меняющих свое поведение в зависимости от состояния экономики в целом. Взаимная адаптация в стационарном состоянии экономики позволяет выявить зависимость поведения агентов от макроэкономических условий их деятельности.

*Рыкова Л.М.
УО БГЭУ (Минск)*

БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Пруденциальное банковское регулирование осуществляется в сфере микроэкономики и устанавливает государственные правила и нормы управления банковскими рисками, при которых наилучшим образом функционирует финансовый рынок для общества и производителя самих банковских услуг. Поэтому пруденциальное банковское регулирование (банковский надзор) реализует ту часть общей системы управления банковским делом и персоналом, которая связана с рискован поведением банка в рыночной среде. Поскольку деятельность банка неизбежно в той или иной степени сопряжена с риском, то банковский менеджмент превалирующим образом ориентирован на управление им.

Исторически безопасное и надежное функционирование банков и защита интересов их кредиторов обеспечивалась двумя надзорными системами. Система банковского надзора представляет собой совокупность пруденциальных элементов управления со стороны государства рисками, организующая и развивающая доходный и антитратный менеджмент банков.

Отличие одной системы от другой заключается в характере реагирования на действие рыночных сил. Первоначальная система банковского надзора сдерживала посредством правил и законодательных норм действия рыночных сил с целью уберечь банки от предполагаемых разрушительных последствий неограниченной конкуренции. Данная система тормозила развитие конкурентной среды, что негативно отразилось на стоимости для общества банковских услуг. Вторая (современная) система устанавливает стандарты банковского менеджмента без прямого административного вмешательства в ценовой механизм конкуренции. Система первого типа, формирующая препятствия на пути свободной банковской конкуренции, была реформирована процессами монетарного дерегулирования, которые стремительно развивались, начиная с 70-х годов XX века. Новая пруденциальная система организует конкурентную банковскую среду с жесткими правилами риск-менеджмента.

Ввиду индивидуальности зоны риска, специфики инвестиционной стратегии и структуры портфеля каждый банк в условиях интенсивной конкуренции на денежном рынке самостоятельно вырабатывает процедуры управления рисками. Данные процедуры устанавливаются строго в рамках государственных стандартов, императивно вводимых органом банковского надзора. Пруденциальные стандарты ужесточили банковский надзор. Они сформировали новый тип, приспособленный к интенсивной конкуренции. Прямое вмешательство государства в банковский менеджмент касается правил создания банка и управления рисками, в том числе посредством норм адекватности капитала, ликвидности баланса, инвестиций в акции предприятий, компенсации неликвидных активов. Его направленность вобрала в себя опыт менеджмента, накопленный со времен возникновения денежного предпринимательства как вида рыночной деятельности.

Ориентация банковского бизнеса на получение прибыли за пятнадцатилетний период существования национальной банковской системы не всегда стимулировалась. Поэтому формирование банковских издержек повсеместно не сопровождается компенсацией в полном объеме неликвидных активов средствами специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Это связано с недостаточной доходностью банков и не позволяет им собственными средствами восстанавливать ликвидность. Тенденция появилась в конце девяностых годов прошлого столетия, чему не препятствовали административные ограничения, установленные надзорной службой.

Умение рисковать является ведущим элементом эффективного банковского менеджмента. Его результатом должна стать прибыль. Для того чтобы банк был надежным, уровень его дохода как минимум должен равняться сумме расхода. При этом состав фактических расходов обязан включать в полном размере (согласно расчетной величине) специальный резерв на потери по неликвидным активам. Наличие неликвидных активов характеризует недостаточную эффективность менеджмента. Неликвидные активы не приносят дохода, требуют отвлечения ресурсов, которые несут затраты для их привлечения и, следовательно, убыточны и иммобилизационны. Таким образом, компенсация неликвидных активов означает создание нового источника доходов и/или компонента собственного капитала, абсорбирующего потери по неликвидным активам. И то, и другое направления могут быть реализованы при условии доверия к банку со стороны общества. Поэтому в Основных направлениях денежно-кредитной политики на 2006 год Национальный банк Республики Беларусь впервые оценил прибыль в качестве основного источника собственного капитала банков и рентабельность как важнейший критерий эффективности их работы.