

а также используя высокочувствительные инструментальные методы, позволяющие провести подробный химический анализ продукта (ВЭЖХ, капиллярный электрофорез, тандемная масс-спектрометрия и т.д.), возможно проведение идентификации соков в целях предотвращения фальсификации. Однако эти методы не дают информации о природе сырья, из которого изготовлен продукт. Для комплексной идентификации необходимо рассматривать и другие показатели, такие как соотношение изомеров сахаров, кислот, аминокислотный состав и т.п.

Источники

1. Кузьмина, Е. И. Новые подходы к идентификации безалкогольных напитков / Е. И. Кузьмина, Е. М. Севостьянова, А. А. Шилкин // Пиво и напитки. — 2018. — № 2. — С. 60.
2. Технический регламент Таможенного союза на соковую продукцию из фруктов и овощей: ТР ТС 023/2011. — Введ. 09.12.2011. — Минск : Белорус. гос. ин-т стандартизации и сертификации, 2011. — 38 с.
3. Колеснов, А. Ю. Оценка подлинности как основная составляющая системы защиты потребительского ранка соков / А. Ю. Колеснов // Методы оценки соответствия. — 2009. — № 5. — С. 38–42.

<http://edoc.bseu.by>

О. О. Молчанская

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е. С. Пономарева

ЗНАЧЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОНЦЕНТРАЦИИ ФОНДИРОВАНИЯ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В работе рассмотрены группы показателей концентрации фондирования и их значение для более детальной оценки банков в отношении выполнения показателей ликвидности Базель III.

При управлении риском ликвидности банк сталкивается с проблемой возрастания внезапной опасности, которая может привести к возникновению дефицита ликвидности в связи с увеличением концентрации фондирования.

Рискованная база фондирования банков в совокупности с рискованной кредитной политикой может привести к существенному повышению просроченной задолженности, что трансформируется в проблемы с капиталом и ликвидностью. Из этого целесообразно сделать вывод, что крайне необходимо формировать такую комплексную систему управления ликвидностью, которая позволит банкам заблаговременно идентифицировать и оценивать свои риски, а также минимизировать их негативные последствия.

В связи с этим для стимулирования банков к диверсификации наиболее важных и существенных источников фондирования, потеря доступа к кото-

рым может создать проблемы с ликвидностью, Национальный банк Республики Беларусь с 2013 г. наряду с нормативами показателей мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, краткосрочной ликвидности и минимального соотношения ликвидных и суммарных активов вводит на основании международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), параллельное применение банками Республики Беларусь показателей покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования и инструментов мониторинга риска ликвидности [1]. Инструменты мониторинга риска ликвидности носят аналитический характер и предназначены для комплексной оценки состояния ликвидности и риска ликвидности в банках. Одним из таких инструментов являются показатели концентрации фондирования. Группа показателей концентрации фондирования включает:

1) *показатель концентрации фондирования по контрагентам*, который рассчитывается как процентное соотношение величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков) и величины всех обязательств банка, учитываемых на балансовых счетах, полученных банком обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по аккредитивам, учитываемых на внебалансовых счетах банка.

Показатель концентрации фондирования по контрагентам рассчитывается по следующей формуле:

$$\Pi_{\kappa} = \frac{\Phi_{\kappa}}{O_{\text{и}}} \cdot 100 \%, \quad (1)$$

где Φ_{κ} — фондирование, полученное от каждого контрагента или группы связанных или аффилированных контрагентов; $O_{\text{и}}$ — общий объем обязательств.

В расчет величины фондирования, полученного от каждого значительного для банка кредитора, включается совокупность всех видов денежных обязательств перед кредитором, учитываемых на балансовых счетах, включая задолженность по предоставленным займам, вложения в ценные бумаги (кроме акций), пролонгированную, просроченную задолженность по указанным обязательствам, а также полученных от этого кредитора обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по аккредитивам, учитываемых на внебалансовых счетах.

Под значительным для банка кредитором понимается кредитор, суммарная величина полученного от него фондирования составляет более 1 % величины всех обязательств банка.

Под взаимосвязанными кредиторами (вкладчиками) понимаются физические и юридические лица — кредиторы банка, связанные между собой экономически или юридически таким образом, что ухудшение финансового положения одного кредитора обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого кредитора;

2) *показатель концентрации фондирования по инструментам*, определяемый как процентное соотношение величины фондирования, полученного путем выпуска каждого значительного для банка инструмента, и величины всех обязательств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$\Pi_u = \frac{\Phi_u}{O_u} \cdot 100 \%, \quad (2)$$

где Φ_u — фондирование, полученное от каждого инструмента или группы одинаковых инструментов.

В расчет величины фондирования, полученного путем выпуска значительного для банка инструмента, включаются все долговые ценные бумаги, выпущенные банком, учитываемые на балансовых счетах.

Под значительным для банка инструментом понимается совокупность ценных бумаг одного вида, за счет выпуска которых получено фондирование в размере более 1 % величины всех обязательств банка.

3) перечень активов и обязательств банка, выраженных в значительных для банка иностранных валютах, представленных в виде *показателя концентрации фондирования по валютам*, который рассчитывается по формуле

$$\Pi_o = \frac{\Phi_o}{O_o} \cdot 100 \%, \quad (3)$$

где Φ_o — фондирование, полученное банком в одной валюте.

Перечень активов и обязательств банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, выраженных в каждой значительной для банка иностранной валюте, применяется для выявления структурных несоответствий между ними и оценки влияния валютного риска на риск ликвидности. Для этого осуществляется сопоставление величины активов и обязательств банка, отнесенных к следующим временным интервалам, исходя из сроков, оставшихся до погашения в соответствии с договором: до 30 дней, 31–90 дней, 91–180 дней, 181 день – до 1 года, 1 год и более, а также активы и обязательства банка, сроки погашения (возврата) которых не определены договором (бессрочные), и с просроченными сроками.

Применительно к данной группе показателей концентрации для банка иностранной валютой понимается валюта, суммарная величина обязательств, выраженная в этой валюте, составляет 5 и более % величины всех обязательств банка.

Таким образом, введение показателей концентрации фондирования позволило Национальному банку Республики Беларусь проводить мониторинг и осуществлять более детальную оценку способности банков обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций в целях безусловного выполнения показателей ликвидности Базель III, а именно покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования, которые с 1 января 2018 г. установлены в качестве нормативов безопасного функционирования.

Источники

1. Об утверждении Рекомендаций о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь,

26 сент. 2013 г., № 562 // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/system/Basel_III/P562_2013.pdf. — Дата доступа: 27.07.2017.

2. Методы оценки концентрации фондирования [Электронный ресурс] // Studme.org. — Режим доступа: https://studme.org/164049/finansy/metody_otsenki_kontsentratsii_fondirovaniya. — Дата доступа: 27.07.2017.

3. Рыбалкин, Р. Ограниченная гибкость / Р. Рыбалкин, В. Никольский // Банк. обозрение. — 2014. — №4. — С. 34–35.

И. С. Павлова

Научный руководитель — кандидат технических наук Ю. В. Климов

ИННОВАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ В УПРАВЛЕНИИ ЦЕПЯМИ ПОСТАВОК: ТЕХНОЛОГИЯ BLOCKCHAIN

В статье рассмотрено использование технологии Blockchain в качестве инновационного решения в управлении цепями поставок, благодаря которому осуществляется переход к максимально эффективному электронному документообороту и достижение прозрачности цепей поставок. Исследованы экономические аспекты использования технологий электронного обмена данными, определены проблемы, которые они успешно решают.

В современном мире инновационные технологии являются решающими на пути к максимально эффективному и стабильному функционированию любой сферы человеческой деятельности. Не исключением является и управление цепями поставок.

Основной формой использования инновационных решений в логистической деятельности до недавнего времени являлась технология электронного обмена данными (EDI — Electronic Data Interchange), благодаря которой возможна автоматизация создания, отправки, получения и обработки любых электронных документов и интеграция их с действующими бизнес-приложениями [1].

Однако мир не стоит на месте и на смену технологии EDI пришла еще более совершенная технология блокчейн. Ее появление связано с созданием Сатоши Накамото в 2009 г. криптовалюты Bitcoin.

Суть технологии блокчейн скрыта в самом слове, так как в переводе с английского block — это блок, а chain — это цепочка. В итоге, блокчейн — это цепочка блоков. Блоки — это данные о транзакциях, сделках и контрактах внутри системы, представленные в криптографической форме. Все блоки связаны между собой в единую цепь. Для записи нового блока, необходимо последовательное считывание информации о старых блоках. Данные, содержащиеся в блокчейн, формируют постоянно дополняемую базу данных. Удаление или замена блока в блокчейн невозможна. Также одной из главных особенностей данной технологии является ее безграничность, т.е. блокчейн может вместить бесконечный объем информации о транзакциях.

Большинство участников логистического рынка в настоящее время стремятся к достижению максимально возможной степени надежности и