

только чувствительные потоки банка, информация о которых содержится в бухгалтерской отчетности банковского учреждения.

Результаты, полученные при апробации обеих методик на материалах Беларусбанка, показали, что для оптимизации его процентной политики необходимо разработать единую методику учета влияния процентной трансмиссии на механизм управления банковскими рисками, в которой целесообразно объединить элементы описанных выше алгоритмов.

Список цитированных источников

1. Бухгалтерская отчетность ОАО «АСБ «Беларусбанк».
2. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: уч. пос. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. Приложения к письму Отделения №1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г.

УДК 336.71

Педа С.А.

Научный руководитель: к.э.н., профессор Обухова И.И.

МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Мировой финансовый кризис привел к усилению экономической нестабильности практически во всех странах Европы. В Республике Беларусь это, в первую очередь, сказалось на разбалансированности финансовой сферы. Резкий рост уровня инфляции в 2011 году и постепенное ее снижение в текущем 2012 году сопровождалось изменением характера процентной политики государства. Регулирование официальной ставки рефинансирования происходило вначале в направлении к ее значительному росту, а сейчас наблюдается стойкая тенденция к снижению ставки учетного процента.

В таких условиях коммерческим банкам, доходы и расходы которых непосредственно зависят от изменений процентных ставок, необходимо особое внимание уделять разработке научно обоснованной процентной политики. Современный подход к управлению процентной политикой в развитых странах основан на использовании трансмиссионного механизма, который раскрывает систему движения различных факторов и их влияние на деятельность банковской системы по схеме «стимул – эффект».

На предыдущих этапах НИРС нами был разработан механизм учета процентной трансмиссии в управлении коммерческим банком, элементы которого схематично представлены на рисунке 1. В данном трансмиссионном канале стимулом является динамика ставки рефинансирования, а эффект на уровне отдельного банка и экономики в целом зависит от направлений ее изменения.

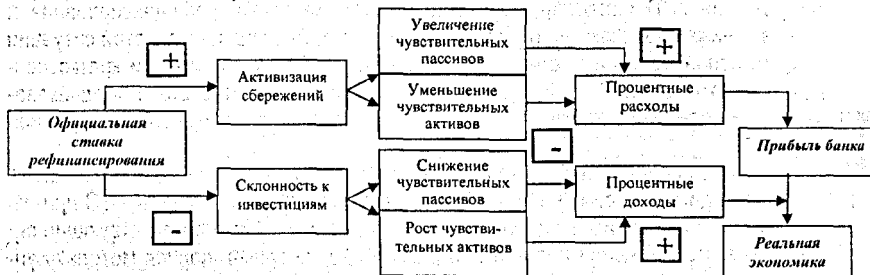


Рисунок 1 – Схема канала процентной трансмиссии

Из представленной на рисунке 1 схемы канала процентной трансмиссии видно, что она оказывает прямое воздействие как на активы, так и на пассивы банка. Следовательно, при разработке процентной политики коммерческого банка наиболее важным является прогнозирование соотношения между активами и пассивами в разных ситуациях, вызванных изменениями ставки рефинансирования. Детальное описание механизма процентной трансмиссии приведено в [1].

Разработка процентной политики банка на основе учета эффекта процентной трансмиссии требует выполнения ряда последовательных расчетно-аналитических процедур:

- систематизации денежных потоков банка по наиболее чувствительным к изменению ставки рефинансирования входным и выходным денежным потокам;
- расчета средних процентных ставок по соответствующим активам (ka) и пассивам (kp);
- сопоставления суммы требований и обязательств банка с помощью модели ГЭП-анализа («гар» – разрыв между величиной активов и пассивов с величиной ставки процента в конкретный момент времени [2]);
- определения темпов прироста рыночной стоимости активов и пассивов для разработки комплекса мероприятий, направленных на уменьшение прогнозной опасности финансовых потерь при изменении процентной политики Национального банка.

В основе предложенной нами модифицированной модели анализа лежит сопоставление суммарного объема требований по чувствительным активам (АЧ) с соответствующей суммой обязательств по чувствительным пассивам (ПЧ), привязанных к конкретным периодам анализа. ГЭП-анализ позволяет оценить степень процентного риска банка для обоснования решений по управлению кредитной и депозитной деятельностью. При этом возможны случаи:

А. ГЭП = 0 – Оптимальный вариант, позволяющий элиминировать процентный риск:

- при повышении процента обеспечивает ожидаемый рост прибыли;
- при понижении процента сглаживает снижение объема прибыли.

Такой вид ГЭПа практически труднодостижим из-за постоянного изменения структуры объемов АЧ и ПЧ на протяжении временного процентного цикла

Б. ГЭП > 0 – Оптимальный вариант при росте процента – обеспечивает переоценку активов раньше пассивов. Возможные варианты реакции:

1. занять выжидательную позицию;
2. увеличить объем долгосрочных активов;
3. увеличить объем краткосрочных чувствительных пассивов;
4. перейти в такое состояние, когда средневзвешенный срок погашения активов равен средневзвешенному сроку погашения пассивов.

В. ГЭП < 0 – Оптимальный вариант при снижении процента – обеспечивает переоценку пассивов раньше переоценки активов, снижает ликвидный и процентный риски. Возможные варианты реакции:

1. сохранять позицию;
2. уменьшить объем долгосрочных активов;
3. уменьшить объем краткосрочных чувствительных пассивов;
4. перейти в такое состояние, когда средневзвешенный срок погашения активов равен средневзвешенному сроку погашения пассивов.

С использованием данной модели на материалах ОАО «АСБ «Беларусбанк» были выполнены расчеты ГЭП по 3-м кварталам 2011 года и определены прогнозные потери в 4-м квартале. Результаты расчета приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет ГЭП

| Параметры | Показатели | Значения | | | |
|-----------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Ач | чувствительные активы | 42663042,1 | 50995427,7 | 55381742,6 | 60575087,33 |
| Пч | чувствительные пассивы | 48840575,7 | 60438008,6 | 67499802,7 | 75471494,98 |
| Ач/Пч | чувствительность ГЭПа | 0,874 | 0,844 | 0,820 | 0,803 |
| ка | средняя ставка Ач | 10,78% | 21,13% | 37,14% | 64,62% |
| кп | средняя ставка пч | 6,24% | 12,44% | 25,45% | 44,28% |
| D | доход по Ач | 1149768,985 | 2693833,468 | 5142194,8 | 9785905,358 |
| Z | расход по Пч | 761912,9809 | 1879622,067 | 4294674,947 | 8354694,495 |
| D - Z | ГЭП по модулю | 387856,0037 | 814211,4008 | 847519,8536 | 1431210,863 |
| ВБ | Валюта баланса | 59386102,6 | 71776785,1 | 79745544,0 | 105101147,9 |
| ГЭП/ВБ | | 0,65% | 1,13% | 1,06% | 1,36% |

Чтобы определить, каким же будет непосредственное влияние величины гэпа на банковскую деятельность, применяется показатель, рассчитываемый как отношение гэпа к валюте баланса: ГЭП/ВБ. Влияние диапазона изменения данного показателя на банковский риск отражено на схеме (рисунок 2).

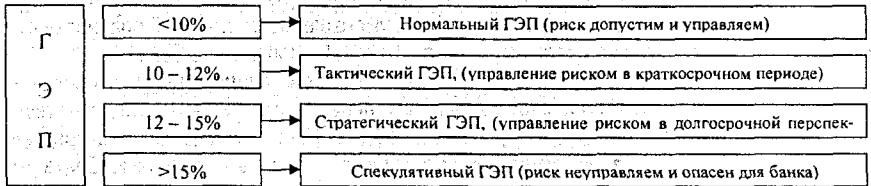


Рисунок 2 – Виды ГЭПа

В нашем случае данный показатель значительно меньше 10%. Это соответствует допустимому и управляемому риску. Следовательно, процентную политику банка в анализируемом периоде можно охарактеризовать как стабильную, что обеспечивает нормальную коммерческую деятельность банка.

Таким образом, моделирование процентной политики банка на основе рассмотренной методики, позволяет сделать следующие выводы:

1. Модифицированная методика позволяет прогнозировать ГЭП на следующий временной период, тем самым позволяя своевременно управлять процентным риском.
2. Преимуществом данной методики является то, что рассмотрение в ней чувствительных активов и пассивов банка облегчает и упрощает расчеты.
3. Предложенная методика ГЭП-анализа дает возможность рассчитать прогнозные доходы и расходы банка в последующих кварталах (таблица 2).

Таблица 2 – Прогноз доходов и расходов банка

| | | | | |
|--------|--------------------------|-------------|-------------|--------------|
| D1/kat | рыночная стоимость А1 | 5441405.512 | 3095770.018 | 1779277,29 |
| Z1/knt | рыночная стоимость П1 | 6124702.419 | 2993764.169 | 1720670.689 |
| D2/kat | рыночная стоимость А2 | | 7253186.506 | 4168730.22 |
| Z2/knt | рыночная стоимость П2 | | 7385548.399 | 4244855.618 |
| D3/kat | рыночная стоимость А3 | | - | 7957590.22 |
| Z3/knt | рыночная стоимость П3 | | - | 9698904.577 |
| | ГЭП по k1 | 683296.9074 | 102005.8491 | 58606.60107 |
| | ГЭП по k2 | | 132361.8929 | -76125.39743 |
| | ГЭП по k3 | | - | -1741314.357 |
| | прирост доходности по Ач | 2747572.043 | 2110991.705 | 1828315.138 |
| | прирост расходов по Пч | 4245080.352 | 3090873.452 | -1344210.082 |

Выполненные нами расчеты отражают возможную последовательность действий экономических служб коммерческого банка при прогнозировании рыночной стоимости активов и пассивов банка, показатели которой позволят руководству банка обосновать направления процентной политики в зависимости от изменения ставки рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: уч. пос. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
2. Педа, С. А. Совершенствование процентной политики банка в нестабильной экономике // Сборник научных работ Международного студенческого научного форума «Студенческая научная зима в Бресте – 2011». – Брест: Изд-во БрГТУ. – 2012.
3. Бухгалтерская отчетность ОАО «АСБ «Беларусбанк»
4. <http://www.987.su/print289.html>

УДК 657.6.012.16.003.12

Резанович В.В.

Научный руководитель: доцент Сенокосова О.В.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Формирование рыночных экономических отношений повышает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности экономических субъектов. Особая роль в обеспечении контроля за достоверностью информации принадлежит ревизии. Ведь рациональное использование бюджетных средств, природных богатств и государственного имущества является неперенным условием осуществления социально-экономических программ, обеспечения экономической безопасности любого государства и поддержки развития приоритетных отраслей реального сектора экономики.

Основными причинами необходимости проведения ревизии являются:

- низкое сознание отдельных работников относительно бережливости и сохранения собственности;
- не всегда эффективный текущий контроль со стороны руководителей, бухгалтеров и специалистов соответствующих областей деятельности;
- недостатки в отборе кадров материально-ответственных лиц, некачественная инвентаризация, несовершенство системы материальной ответственности и другие.

Вопросы эффективного применения государственного контроля остаются одними из актуальных в теории и практике государственного контроля. Существует немало проблем организации контрольно-ревизионной деятельности, свидетельствующих о ее недостаточной эффективности и наиболее часто встречающимися проблемами являются:

- недостаточная степень методического обеспечения – из-за отсутствия опыта в проведении комплексных и тематических проверок, нехватки рабочих ресурсов, ограниченных сроков вопросам методического обеспечения уделяется незначительно времени. Вследствие этого на последующих этапах проверки рассредоточиваются трудовые ресурсы, внимание проверяющих заостряется на несущественных аспектах, в то время как значительные нарушения на контролируруемом объекте не выявляются и не устраняются. Исходя из этого, опыт, полученный ревизорами в ходе предыдущих проверок, должен накапливаться, систематизироваться, обобщаться и оформляться в виде документации – методических пособий, рекомендаций и программ;
- зачастую не производится или формально осуществляется анализ эффективности проведенных контрольных мероприятий – руководители контролируемых служб оши-