

**ГРАФИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА
НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

Ю.С. Савченко, 3 курс

*Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, ассистент
Полесский государственный университет*

Баланс коммерческого банка – это сводная таблица, дающая представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату. Для наиболее удобного и наглядного изучения структуры баланса предприятия многие ученые начали предлагать различные модели изображения бухгалтерского баланса, среди которых особое место занимает модель, разработанная Амелиным И.Э.

Им был предложен способ графического моделирования финансового состояния коммерческого банка, который удобен по своей простоте и наглядности представления финансовой структуры. В качестве графической формы выбран корабль в соответствии с образными выражениями в адрес банков: “...этот банк на плаву, а тот уже утонул”.

В качестве графической модели выбрана форма **корабля**, содержащего высоту мачты, ширину бортика сверху, высоту бортика, ширину бортика снизу, глубину киля, уровень воды, уровень волны, амплитуду волны.

По вертикальной оси откладывается величина валюты баланса (мачта корабля), по горизонтальной оси симметрично относительно вертикальной оси откладывают величину капитала (длина бортика), величину параметра ликвидных активов откладывают вниз по вертикальной оси (высота бортика), от этой прямой оси симметрично относительно вертикальной оси откладывают величину параметра уставного фонда (длина бортика снизу).

На середине отрезка, соответствующего высоте паруса в правую сторону от вертикальной оси откладывают величину параметра чистой прибыли, соответствующей высоте паруса проводят дугу, образующую форму паруса. Если у банка убыток, т.е. прибыль отрицательна, то парус раздут влево.

Графическая модель банка позволяет наглядно представить пропорции основных характеристик банка, а приведенный масштаб - оценить их абсолютные значения. Аналогия с корабликом позволяет получить образное представление о финансовом состоянии банка на ассоциативном уровне.

Попробуем построить графическую модель Амелина на примере бухгалтерского баланса ОАО «Белагропромбанк» по состоянию на 01.01.2010 г. Но перед этим внесем определенные коррективы.

При построении «кораблика» воспользуемся не базой данных, как было посоветовано, а программой Microsoft Office Visio, в которой и будет построена модель. Кроме того, отобразим не только общую прибыль банка, но и источники ее образования (покажем, какой из видов прибыли стал основой, а в каком, наоборот, были убытки и он способствовал уменьшению общей величины прибыли). Амплитуда волны будет соответствовать отклонению величины высоколиквидных активов-нетто за период с 2006 по 2009 гг. Изображая парус, отметим также удельный вес основного направления использования пассивов банка (выданные клиентам кредиты) в общем объеме активов. Показывая рейтинг банка по величине активов, уточним место данного банка в общем рейтинге банков Беларуси.

Полученная модель изображена на рисунке.

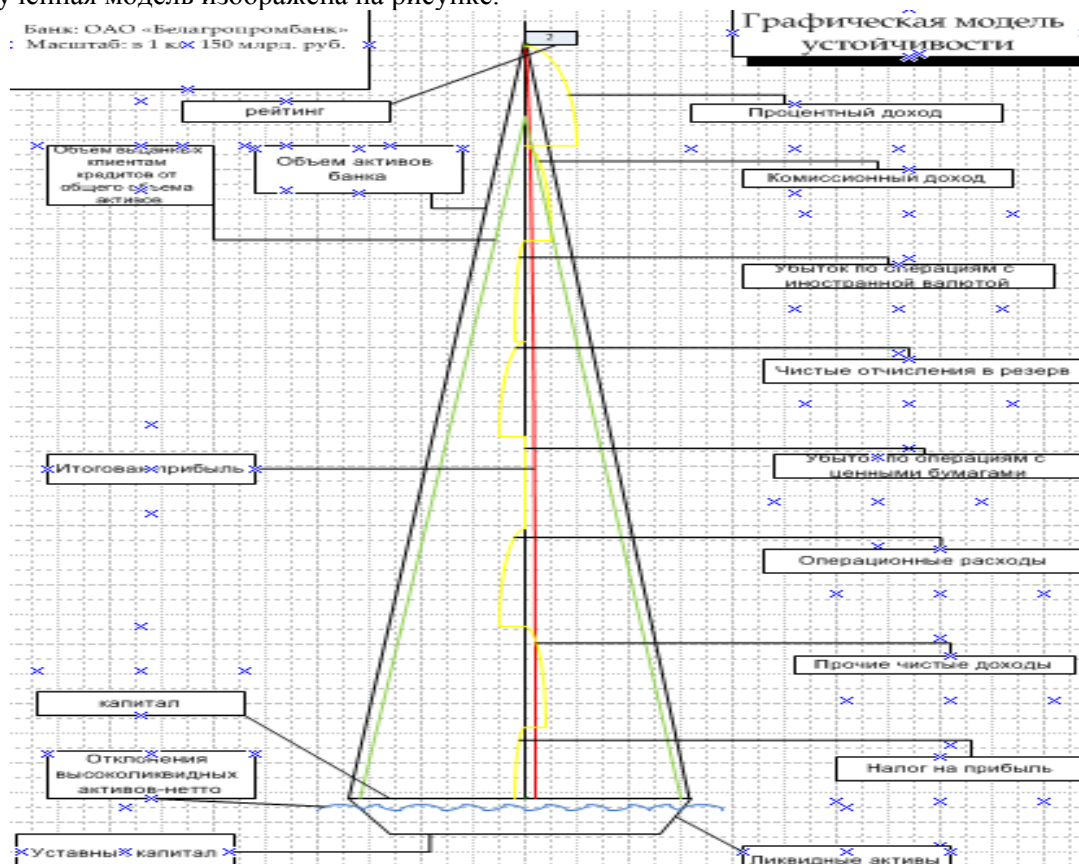


Рисунок – Графическая модель устойчивости ОАО «Белагропромбанка»

Как видно из модели, наибольший удельный вес капитала банка (длина бортика) занимает уставный капитал (длина бортика снизу).

Кредиты, полученные банком практически равны величине уставного фонда, но в то же время объем депозитов клиентов превышает данные показатели более чем в два раза. Кроме того, объем ценных бумаг, эмитированных банком, незначителен. Вполне возможно, что в качестве одной из проблем, нуждающихся в незамедлительном решении, является и рассмотрение вопроса о совершенствовании маркетинговой политики и акцентирование внимания на выпускаемых банком облигациях.

Но при этом нельзя не совершенствовать уже оказываемые услуги. Как альтернатива, можно рассмотреть вопрос о создании следующей банковской услуги. Физическое лицо может размещать свои свободные денежные средства в депозит на определенный срок под ставку рефинансирования, а после простештия, например, года банк может в случае возникшей необходимости предоставить ему кредит на более выгодных условиях.

Отмечая величину валюты баланса (мачта корабля), отдельно указываются активы за вычетом основных средств, т.е. активы, которые непосредственно используются с целью получения прибыли. Как видно из полученной модели, лишь небольшой удельный вес активов занимают основные средства. В то же время покажем итоговый рейтинг банка, изобразив флаг корабля и отобразив на нем номер ОАО «Белагропромбанка» в рейтинге белорусских банков по объему активов. Изучаемый банк занимает в рейтинге второе место.

Изобразим парус, показывающий объем прибыли банка, полученной за 2009 год (красная линия на рисунке). Данный парус повернут в правую сторону, это говорит о положительной величине прибыли, что составляет, судя по рисунку, только около 4% от общей суммы капитала банка.

А теперь покажем, за счет чего была получена данная прибыль. Для этого мачту корабля условно разбиваем на 8 частей, каждая из которых показывает величину показателя, имеющего непосредственное влияние на величину прибыли (процентный доход, комиссионный доход, убыток по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами, чистые отчисления в резерв, операционные расходы, прочие чистые доходы, налог на прибыль).

Необходимо отметить, что именно процентный доход является основным для данного банка и его величина приблизительно в 4 раза превышает общую величину прибыли. Комиссионный доход является вторым по значимости и практически в 2 раза превышает величину общей прибыли. Далее по значимости идут прочие чистые доходы. Все остальные выбранные показатели имеют для данного банка отрицательное значение.

Операционные расходы и чистые отчисления в резерв являются основными показателями, влияющими на уменьшение прибыли в 2009 году. Каждый из данных показателей более чем в 3 раза превышает величину общей прибыли. Причем величина чистых отчислений в резерв по сравнению с прошлым годом увеличилась более чем в 4,75 раза. Это связано с изменением порядка отчислений денежных средств в резерв.

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой практически равен величине общей прибыли.

Величина ликвидных активов показана высотой бортика. Как видно, в период с 2006 по 2009 гг. она не подвергалась значительным колебаниям.

Таким образом, построенная модель является достаточно удобным способом для ознакомления с финансовым состоянием банка и может стать оптимальным вариантом для начального этапа исследования финансовой устойчивости и стабильности банка.

Список использованных источников

1. Амелин, И.Э. Графическая модель финансового состояния банка/ И.Э. Амелин [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.ifc.org/rbcg>. - Дата доступа: 17.07.2010.