

УДК 025.11.316.645.6

**УПРАВЛЕНИЕ ВЕЛИЧИНОЙ ПРИБЫЛИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ
ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНКА»**

*Ю.С. Савченко,
Факультет банковского дела, 3 курс*

В последние пять лет в Республике Беларусь особой популярностью стал пользоваться такой метод исследования финансовой стабильности как сценарный анализ. Во-первых, в экономике ввиду экономического кризиса было осознано значение системного подхода при исследовании

экономических объектов. Во-вторых, ускорение темпов прохождения экономических процессов в мировом хозяйстве, их усложнение и глобализация, затрудняют хозяйствующим субъектам прогнозирование развития организации.

Целью данной работы является проведение сценарного анализа (в частности корреляционно-регрессионного) как одного из методов при системном подходе к исследованию состояния банка. Безусловно, точно измерить влияние какого-либо фактора на тот или иной критерий модели в связи со сложностью и многогранностью экономических систем и процессов представляется весьма проблематичным. Но реальные отклонения в расчетах будут недостаточными, чтобы отказаться от данного метода исследования деятельности банка.

В процессе использования сценарного анализа будет рассмотрена методология применения регрессионного и корреляционного анализа. Объектом моделирования будет прибыль ОАО «Белгартпромбанк».

Для целей исследования наиболее рационально использовать интегрированный пакет STATISTICA.

Изначально необходимо на основании баланса банка и отчета о прибыли и убытках выделить важные для анализа показатели деятельности организации. Наиболее важными факторами в данном случае будут: выданные клиентам и другим банкам кредиты, долгосрочные вложения банка, уставный фонд, чистые процентные и комиссионные доходы, базовая прибыль на простую акцию, общая сумма депозитов и средства Национального банка РБ в банке.

На основании указанных данных составляется таблица динамики данных показателей за период с 01.01.2003 г. по 01.01.2010 года, после чего проводим корреляционный анализ. В результате его находим тесноту связи между прибылью и признаками-факторами.

Из выбранных величин наибольший коэффициент корреляции у зависимости между прибылью и кредитами клиентам и банкам, уставным фондом, депозитами и средствами Национального банка. Коэффициент корреляции в данных зависимостях одинаков и составляет 0,94, что говорит о сильной связи между величинами. Увеличение любой из перечисленных величин вызовет увеличение прибыли. Зависимость между годовой прибылью банка и прибылью на простую акцию составляет 0,83, что также свидетельствует о сильной тесноте связи. Положительная динамика прибыли банка свидетельствует о постоянно улучшающейся репутации. Значит, и прибыль на простую акцию будет увеличиваться. Долгосрочные финансовые вложения не влияют на величину прибыли соответствующего года.

Таким образом, все представленные величины, кроме долгосрочных вложений, имеют прямую зависимость с величиной прибыли.

По аналитическому выражению связь между выданными кредитами и прибылью банка можно назвать линейной, а уравнение зависимости имеет следующий вид: $\text{прибыль} = 214000 + 0,21017 * \text{выданные кредиты}$. Повышая объемы выданных кредитов при аналогичных условиях, можно получить большую прибыль. Остается лишь разработать оптимальные способы по привлечению пассивов в банк.

Для оценки значимости коэффициента регрессионного уравнения необходимо воспользоваться t -критерием Стьюдента. Статистически значимыми являются оба коэффициента (a_0 и a_1). Показатель вероятности случайных значений параметров регрессии меньше 1%. С увеличением кредитов на сумму в 1 млн. рублей прибыль банка увеличится на 210 170 рублей.

Если без уставного фонда банк функционировать не может, то чистые процентные и комиссионные доходы являются лишь составной частью прибыли, поэтому начало график берет не с точки $(0,0)$, а с $(0;20000)$. Но при их увеличении происходит аналогичное увеличение прибыли банка.

Для проведения дальнейшего исследования необходимо определить уровень варьирования признаков. Коэффициенты вариации будут следующими:

1. для прибыли – 113,8%;
2. для кредитов клиентам и межбанковским кредитам, средствам НБ РБ, депозитам, уставного фонда – 23%;
3. для чистых процентных доходов – 185,4%;
4. для чистых комиссионных доходов – 140,9%;
5. для прибыли на простую акцию – 141,4%.

Для всех факторов, кроме отмеченных во втором пункте, коэффициент вариации превышает допустимые 33%. Но данный факт имеет положительные черты. Долгосрочные финансовые вло-

жения ОАО «Благодпромпбанк» начал осуществлять только с 2006 года. Значит, в это время банк получил хорошую репутацию и прочно обосновался на белорусском рынке. Поэтому и прибыль банка с каждым годом непременно росла. И не на 8-12%, составляющие годовую инфляцию, а за 2009 год прибыль увеличилась на 19%. Значит, последствия мирового финансового кризиса и девальвация белорусского рубля относительно доллара США не сказались отрицательно на прибыли банка. Для дальнейшего исследования необходимо построить множественную линейную регрессионную модель.

В первом случае факторными признаками являются долгосрочные финансовые вложения и уставный фонд. Уравнение примет вид: прибыль = -2,2872 - 0,01*долгосрочные вложения + 0,22452*уставный фонд.

Статистически значимыми являются коэффициенты a_0 и a_2 . Коэффициент a_1 сформирован под влиянием случайных причин, поэтому фактор долгосрочных финансовых вложений можно исключить из модели. Коэффициент a_2 указывает на то, что с увеличением уставного фонда на сумму в 1 млн. рублей прибыль банка увеличится на 224 522 рубля.

Исследуем, как взаимосвязаны между собой чистые процентные и комиссионные доходы, депозиты и прибыль изучаемого банка.

Уравнение примет вид: прибыль = -1,995846 + 0,19515*депозиты. Коэффициент «0» при чистых процентных и комиссионных доходах говорит о том, что они являются составляющими величины прибыли банка. При увеличении данных факторов на определенную величину, прибыль увеличится аналогично. С увеличением объема депозитов на сумму в 1 млн. рублей прибыль банка увеличится на 195 150 рублей.

Следующее уравнение примет вид: прибыль = -1,688553 + 0,16525*средства НБРБ + 0,00294*прибыль на простую акцию. Статистически значимыми являются коэффициенты a_0 и a_1 . Рост объемов прибыли на простые акции будет расти в случае, если растет престиж и прибыль банка. Значит, величина прибыли на простую акцию в данном случае будет не признаком-фактором, а признаком – результатом. С увеличением средств НБ РБ на сумму в 1 млн. рублей прибыль банка увеличится на 165 250 рублей.

Для каждого банка важно иметь положительную динамику увеличения прибыли. На основании корреляционно-регрессионного анализа выяснилось, что увеличение объемов привлеченных депозитов и выданных кредитов на 1 млн рублей вызовет увеличение прибыли на 195 150 и 240 170 рублей соответственно. Значит, ОАО «Благодпромпбанк» нуждается в дополнительных пассивах в виде привлеченных средств в депозиты. А это в свою очередь требует затрат на рекламу. В г. Пинске нет ни одного рекламного стенда, рассказывающего о том, насколько выгодно вкладывать деньги в изучаемый банк. Между тем, филиальная сеть исследуемого банка не настолько широка, чтобы он не требовался в рекламе. Это могут быть не только стенды, но бегущая строка по местному телеканалу, реклама в автобусах, электропоездах и т.д. Главные принципы при составлении слоганов – это лаконичность и наглядность. Дело в том, что финансовая грамотность у населения остается пока на недостаточно высоком уровне. Но указание в рекламе лишь процентной ставки по депозиту не принесет результата. Уместнее всего будет информация о получаемом доходе в случае вложения средств в банк. Кроме того, население недостаточно информировано об овердрафте. Необходимо убедить население в преимуществах его использования. На предприятиях, являющихся клиентами банка можно проводить краткие беседы с персоналом о возможных способах привлечения денежных средств в депозит и предоставления средств в кредит.

Вышеприведенные меры приведут к улучшению репутации банка и увеличению его прибыли при минимальных затратах. Кроме того, проводя такой корреляционно-регрессионный анализ ежегодно, руководство банка сможет определить, эффективно ли используются пассивы, а также какой из видов операций не принесет банку значительного дохода. Значит, с помощью данного метода можно выявить «слабые места» в активных операциях банка и разработать ряд мер по совершенствованию деятельности банка.