

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ – ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА

Сидская Ольга Владимировна, старший преподаватель, olgapis@mail.ru
Веренич Наталья Константиновна, старший преподаватель, ver_n@tut.by
Полесский государственный университет

Аннотация: для определения прогнозируемой прибыли банка в последующие годы был проведен трендовый анализ одного из подразделений банка Республики Беларусь.

Ключевые слова: анализ финансовых результатов, прибыль банка, факторный анализ рентабельности, линия тренда.

Оценка результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом.

Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности банков, определяет необходимость рассмотрения этих результатов в процессе их исследования как многофункциональной и многоцелевой экономической системы.

Зарубежные и отечественные специалисты разработали различные методики анализа результатов деятельности банка, в основе которых лежит исследование высокорентабельной банковской деятельности.

Одна из основных задач банка состоит в максимизации средств, внесенных акционерами при соблюдении допустимого уровня риска. Надежность и прибыльность банка оказывает существенное воздействие на общественное хозяйство страны, в частности на деятельность каждого хозяйствующего субъекта и благополучие граждан. Для достижения этой цели необходим качественный анализ финансовых результатов деятельности и эффективное управление финансовыми ресурсами коммерческого банка. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расчет экономических показателей финансовых результатов деятельности и другие показатели, составляют основу для проведения внешнего анализа деятельности банка и позволяют получить представление о его финансовом положении.

Оценка результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Можно выделить два направления в анализе прибыли – качественный и количественный анализ. Качественный анализ предполагает оценку прибыли с позиции сформировавших ее доходов и расходов банка, количественный – использование системы коэффициентов прибыльности. Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности банков, определяет необходимость их рассмотрения как многофункциональной многоцелевой экономической системы, поэтому описание результатов следует проводить с помощью системы экономических показателей. Анализ банковской деятельности с точки зрения ее доходности позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации возможного получения банком больших доходов.

Обеспечение ликвидности банка – сложная и многофакторная задача, успех решения которой определяет суть и содержание политики и деятельности любого коммерческого банка.

Прибыль, являющаяся основным источником роста капитала для банков, и риск находятся в непосредственной зависимости друг от друга.

Следует отметить, что банки для сохранения и улучшения своих позиций должны укреплять свое финансовое состояние, приведя его в соответствие с международной практикой и стандартами деятельности финансовых организаций, повышать прозрачность и транспарентности банка, и осведомленности населения, клиентов банка о его работе и номенклатуре предоставляемых услуг и улучшать квалификацию персонала банка.

Основываясь на результатах исследований, следует подчеркнуть необходимость использования в работе банков модели на базе информационных технологий. Использование и совершенствование технической оснащенности и программного обеспечения позволит решить ряд проблем, связанных с определением контрольных и аналитических показателей, обеспечивающих получение объективных результатов работы банка, а также проанализировать все возможные риски и предложить соответствующие технологии защиты.

Немаловажную роль в оценке прибыльности играет дальнейшее развитие банка. Для определения прогнозируемой прибыли банка в последующие годы проведем трендовый анализ.

Анализ тенденций развития носит перспективный, прогнозный характер, поскольку позволяет на основе изучения закономерностей изменения экономического показателя в прошлом спрогнозировать величину показателя на перспективу. Для этого рассчитывается уравнение регрессии, где в качестве переменной выступает анализируемый показатель, а в качестве фактора, под влиянием которого изменяется переменная, — временной интервал (годы, месяцы и т.д.). Уравнение регрессии дает возможность построить линию, отражающую теоретическую динамику анализируемого показателя. Подставив в полученное уравнение регрессии порядковый номер планируемого года, рассчитывают прогнозное значение показателя.

Таким образом, на основе данных диаграммы получим линейный, полиномиальный типы регрессий.

1. Линейная регрессия хороша при моделировании характеристик, значения которых увеличиваются или убывают с постоянной скоростью.

2. Полиномиальная линия тренда полезна для описания характеристик, имеющих несколько ярко выраженных экстремумов (максимумов и минимумов). Выбор степени полинома определяется количеством экстремумов исследуемой характеристики. Так, полином второй степени может хо-

рошо описать процесс, имеющий только один максимум или минимум; полином третьей степени - не более двух экстремумов; полином четвертой степени - не более трех экстремумов и т. д.

Достоинствами рассмотренного инструмента регрессионного анализа являются:

- относительная легкость построения на диаграммах линии тренда без создания для нее таблицы данных;
- достаточно широкий перечень типов предложенных линий трендов, причем в этот перечень входят наиболее часто используемые типы регрессии;
- возможность прогнозирования поведения исследуемого процесса на произвольное (в пределах здравого смысла) количество шагов вперед, а также назад;
- возможность получения уравнения линии тренда в аналитическом виде;
- возможность, при необходимости, получения оценки достоверности проведенной аппроксимации.

К недостаткам можно отнести следующие моменты:

- построение линии тренда осуществляется лишь при наличии диаграммы, построенной на ряде данных;
- процесс формирования рядов данных для исследуемой характеристики на основе полученных для нее уравнений линий тренда несколько загроможден: искомые уравнения регрессий обновляются при каждом изменении значений исходного ряда данных, но только в пределах области диаграммы, в то время как ряд данных, сформированный на основе старого уравнения линии тренда, остается без изменения;
- в отчетах сводных диаграмм при изменении представления диаграммы или связанного отчета сводной таблицы имеющиеся линии тренда не сохраняются, то есть до проведения линий тренда или другого форматирования
- отчета сводных диаграмм следует убедиться, что макет отчета удовлетворяет необходимым требованиям.

На основании проведенного анализа можно сделать следующие прогнозы:

1) среди представленных линий тренда наибольший коэффициент достоверности составляет 99,5% у кубической полиномиальной линии тренда. Согласно ей прогнозируемая прибыль с данной вероятностью будет составлять в 2014 году 21080,48 млн. рублей, а в 2015 году 33479,17 млн. рублей. Значительный рост прогнозируемой прибыли обусловлен ростом прибыли банка, в 2012 и 2013 году в 2 раза. Такие изменения произошедшие в последние годы анализируемого периода играют наибольшую роль.

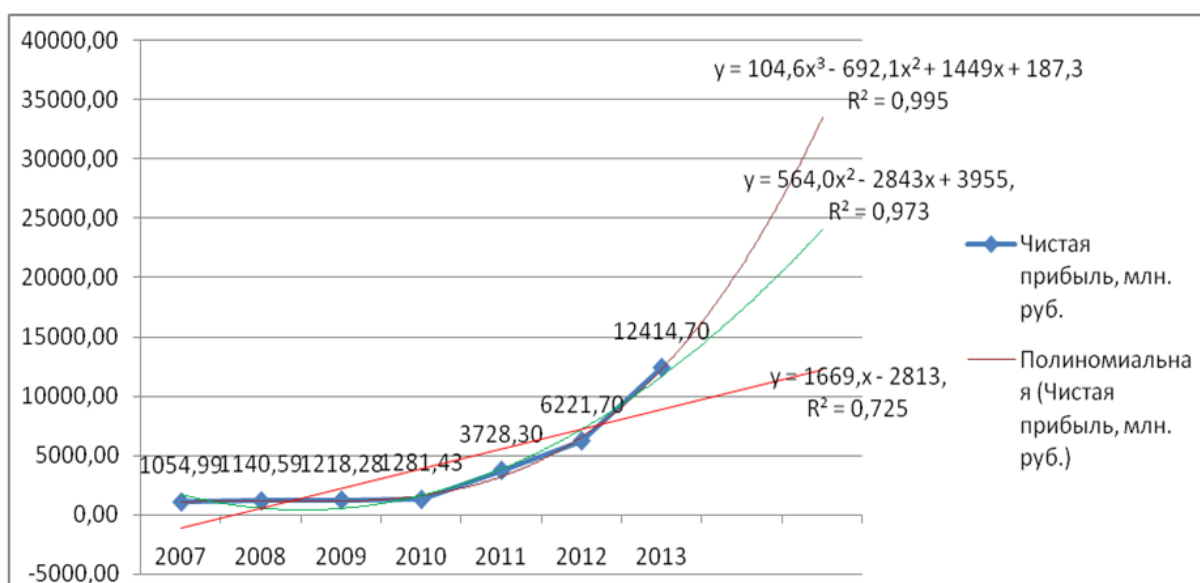


Рисунок – Диаграмма трендового анализа прибыли банка

Примечание – Источник: собственная разработка

2) наименьший коэффициент достоверности составляет 72,5% у линейной регрессии. Прогнозируемая прибыль с данной вероятностью на протяжении анализируемого периода меньше полученной прибыли в данный период. Это связано с низкой точностью прогноза.

3) полиномиальная (квадратичная) линии тренда представляет изменение прогнозируемой прибыли в 2014 и 2015 году – 17313,02млн. рублей и 24059,38 млн. рублей соответственно с вероятностью 97,3%.

Таким образом, исследуемому банку в целях повышения прибыльности в перспективе следует выполнить следующее:

1. Увеличить объем операций приносящих наибольший доход (кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам, операции с валютой, комиссионные доходы) и уменьшить объем операций, не приносящих доход;

2. Особое внимание банки должны уделять разработке специальных программ по повышению лояльности и удовлетворенности текущих клиентов, т.к. удержание текущих клиентов – существенно более легкий и менее затратный процесс, чем приобретение новых;

3. Достичь намеченных результатов деятельности банка наиболее экономичным способом. При этом проводить оптимизацию затрат необходимо не в ущерб функционирования банка;

4. Увеличить собственный капитал банка путем дополнительной эмиссии акций. Без увеличения собственного капитала невозможно добиться кардинального изменения других показателей характеризующих финансовые результаты деятельности коммерческого банка.

5. Менеджеры банка, в целях повышения прибыли и рентабельности банка, должны определить целесообразность проведения операций, планируемых с точки зрения обеспечения наибольшей доходности.

Для определения прогнозируемой прибыли банка в последующие годы был проведен трендовый анализ анализируемого банка. Результаты показали, что среди представленных линий тренда наибольший коэффициент достоверности составляет 99,5% у кубической полиномиальной линии тренда. Согласно ей прогнозируемая прибыль с данной вероятностью будет составлять в 2014 году 21080,48 млн. рублей, а в 2015 году 33479,17 млн. рублей.

Предполагается, что и в дальнейшем перспектива прибыльности и, следовательно, устойчивости банка будет осуществляться в направлении позитивного ее влияния на банк, а значит и экономику, способствуя поднятию жизненного уровня населения, повышению конкурентоспособности, созданию условий для повышения экономической и социальной стабильности в обществе, от чего выиграют как субъекты хозяйствования так и государство.

Факторный анализ прибыли показал, что общее изменение прибыли в 2013 году по отношению к 2012 году увеличилось на 6193,0 млн. рублей. На данный показатель оказали влияние следующие факторы: увеличение прибыли за счет роста доходов банка на 53224,8 млн.руб. и уменьшение за счет роста расходов и налогов соответственно на 46898,9 млн. руб. и 132,9 млн. руб.

Факторный анализ рентабельности показал, что рентабельность активов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 0,75 п.п. На данный показатель оказали влияние следующие факторы: увеличение на 0,004 % за счет увеличения чистых процентных доходов и чистых комиссионных доходов; уменьшение на -0,0014% и на -0,0003% за счет уменьшения сальдо прочих доходов и расходов и сальдо прочих операционных доходов и расходов. Рентабельность активов увеличилась на 0,0085% за счет увеличения отчислений в резервы и снизилось на 0,0001% за счет увеличения налога на прибыль.

Список использованных источников:

1. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2006, 160с.

2. Шерemet А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: ИНФРА-М, 2007. - 362 с.

3. Стратегический план развития ОАО "Белагропромбанк" на 2013-2015 годы// Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" [электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/rus/about/all-about/strategiya-razvitiya-banka-2001-2015-god/> – Дата доступа: 20.04.2014.