

Л. А. ЛОГИНОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **В. В. Ковальчук**,
канд. экон. наук, доц.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ОСНОВЕ КОМПЛЕКСНОЙ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

В настоящее время повышение эффективности банковских операций является важной стратегической задачей для банков, большинство из которых прикладывают значительные усилия для улучшения своего финансового состояния.

Немаловажное значение при оценке финансового состояния имеет выбор методики, которая должна обеспечивать высокую достоверность полученных данных, компактность подбора показателей и возможность сравнительной оценки по выдвигаемому критерию. Особый интерес для сравнительного анализа представляет комплексная оценка финансового состояния банка, в основе которой лежит методика В. Кромонава. Система показателей этой методики включает в себя шесть коэффициентов, характеризующих финансовое состояние банка.

Применение коэффициентной методики В. Кромонава позволяет дать оценку финансового состояния одновременно нескольких банков с точки зрения соотношения различных (в том числе ликвидных и защищенных) статей баланса банков с общей величиной их средств и капитала [1, с. 16-17].

Проведем сравнительный анализ финансового состояния двух банков, имеющих схожие параметры по объему активов, собственных и привлеченных средств [2, 3]. Рассчитаем коэффициенты для ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ» за период 2019-2020 гг. в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ» и расчет коэффициентов по методике В. Кромонава

Показатели	ЗАО «Альфа-Банк»		ЗАО «Банк ВТБ»	
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	101 369	101 369	117 562	117 562
Собственный капитал, тыс. руб.	390 432	511 422	257 970	297 415
Обязательства до востребования, тыс. руб.	2 417 656	2 833 073	111 552	1 503 492
Суммарные обязательства, тыс. руб.	2 442 539	2 881 343	147 722	1 737 249
Ликвидные активы, тыс. руб.	2 737 935	3 292 874	165 397	1 947 883
Резервный фонд, тыс. руб.	439 732	498 710	12 252	13 791
Доходные (работающие) активы, тыс. руб.	2 613 590	3 119 771	160 980	1 889 591
Защищенный капитал, тыс. руб.	52 255	57 787	47 118	41 197
Выданные кредиты, тыс. руб.	1 636 584	2 113 648	124 645	894 522
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,15	0,16	0,16	0,157
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	1,13	1,16	1,48	1,30
Кросс-коэффициент (K3)	1,49	1,36	1,19	1,94
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	1,14	1,16	1,15	1,14
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,13	0,11	0,18	0,14
Коэффициент фондовой капитализации (K6)	3,85	5,05	2,19	2,53

Сопоставляя данные таблицы 1 с соответствующими нормативными значениями рассчитанных коэффициентов надежности, определяем интегральные индексы надежности по следующей формуле (формула 1):

$$N = 45 \times \square_1 + 20 \times \square_2 + \frac{10 \times \square_3}{3} + 15 \times \square_4 + 5 \times \square_5 + \frac{5 \times \square_6}{3},$$

1)

где N – общий показатель финансового состояния банка.

Таблица 2 – Расчет индексов надежности ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ» по методике В. Кромонава за 2019–2020 гг.

Показатели	Расчет	Полученное значение
ЗАО «Банк ВТБ»	$N_{2019}=45 \times 0,16 + 20 \times 1,48 + 10 \times 1,193 + 15 \times 1,15 + 5 \times 0,18 + 5 \times 2,19$	62,57
	$N_{2020}=45 \times 0,157 + 20 \times 1,3 + 10 \times 1,943 + 15 \times 1,14 + 5 \times 0,14 + 5 \times 2,533$	61,55
ЗАО «Альфа-Банк»	$N_{2019}=45 \times 0,15 + 20 \times 1,13 + 10 \times 1,493 + 15 \times 1,14 + 5 \times 0,13 + 5 \times 3,85$	58,48
	$N_{2020}=45 \times 0,16 + 20 \times 1,16 + 10 \times 1,363 + 15 \times 1,16 + 5 \times 0,11 + 5 \times 5,053$	61,3

Максимальная величина индекса надежности равна – 100. Чем выше данный индекс, тем более надежен и финансово устойчив банк.

По результатам сравнительного анализа финансового состояния банков можно сделать вывод, что ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ» имеют средний уровень надежности: коэффициенты надежности равны 61,3 и 61,5 соответственно.

С целью повышения уровня надежности ЗАО «Альфа-Банк» и ЗАО «Банк ВТБ», поддержания положительной динамики показателей, характеризующих финансовое

состояние, необходимо реализовать следующие направления улучшения надежности и финансовой устойчивости исследуемых банков:

- развитие ипотечного кредитования и рефинансирование;
- выпуск и распространение мультивалютных банковских карточек;
- внедрение в практику работы банка скоринговой модели STATISTICA DataMiner;
- активизация рекламной деятельности банковских продуктов посредством использования блогерской сети услуг и др.

Таким образом, комплексный сравнительный анализ финансового состояния банков по методике В. Кромонава позволяет не только сопоставить результаты их деятельности и определить уровень развития, но и способствует разработке направлений, позволяющих улучшить финансовое состояние банков.

Список использованной литературы

- 1 Бобиль, В. В. Методика применения показателей системы риск-менеджмента / В. В. Бобиль // Банкаўскі веснік. – 2014. – № 6 (611). – 72 с.
- 2 Официальный сайт ЗАО «Банк ВТБ» [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://www.vtb.by/>. – Дата доступа: 17.01.2022.
- 3 Официальный сайт ЗАО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/>. – Дата доступа: 17.01.2022.