

## СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

*Статья посвящена рентабельности банка, так как данный показатель является существенно важным показателем общей работы банка. Акцентировано внимание на систему показателей рентабельности, которые позволяют комплексно характеризовать эффективность деятельности банков Республики Беларусь. Рассмотрены современные перспективные направления развития и поддержания уровня рентабельности банка на основании произведенных расчетов.*

Рентабельность (прибыльность) банка является одним из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности.

Существуют различные показатели рентабельности, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки, характеризуя только определенные аспекты эффективности функционирования коммерческого банка. Поэтому для оценки эффективности банковской деятельности целесообразно рассмотреть комплексный подход, основанный на применении системы показателей рентабельности.

Рассмотрим систему показателей рентабельности, позволяющих комплексно оценить эффективность работы банка в таблице 1 [1].

Таблица 1 – Показатели рентабельности, характеризующие эффективность деятельности банка

Название показателя	Формула расчета и условные обозначения	Характеристика показателей
Рентабельность собственного капитала банка (ROE – returnonequity)	$ROE = \frac{\Pi}{СК},$ где СК – собственный капитал банка; П – прибыль банка	Характеризует способность банка получать прибыль от использования собственного капитала и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности
Рентабельность уставного фонда (R <sub>уф</sub> )	$R_{уф} = \frac{\Pi}{уф},$ где УФ – уставный фонд банка	Характеризует степень отдачи уставного фонда, а также эффективность и целесообразность вложения средств в тот или иной банк
Норма прибыльности активов (ROA – returnonassets)	$ROA = \frac{\Pi}{А},$ где А – активы банка	Показывает объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов
Зависимость показателей ROE и ROA	$ROE = \frac{ROA}{МК} = \frac{\Pi}{А} * \frac{А}{СК},$ где МК – мультипликатор капитала	Показывает, что рентабельность деятельности банка прямо зависит от прибыльности активов и находится в обратной зависимости от мультипликатора капитала

Окончание таблицы 1

Название показателя	Формула расчета и условные обозначения	Характеристика показателей
Рентабельность доходных активов ( $R_{Ad}$ )	$R_{Ad} = \frac{\Pi}{Ad}$ , где $Ad$ – доходные активы банка	Показывает, сколько прибыли приходится на рубль прибыльных (доходных) активов
Рентабельность доходов ( $R_d$ )	$R_d = \frac{\Pi}{D}$ , где $D$ – доходы банка	Характеризует уровень прибыльности доходов и показывает, какая часть доходов банка направлена на формирование прибыли, позволяет оценить прибыль, приходящуюся на 1 рубль дохода, а также долю прибыли в доходах

Рассчитаем показатели рентабельности деятельности банка на основании формул, представленных в таблице 1, и рассмотрим их в динамике за 2019–2020 гг. в таблице 2 [2].

Таблица 2 – Динамика показателей рентабельности деятельности банка ЗАО «Альфа-Банк» 2019–2020 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	Темп роста, % или отклонение (+;-)
Прибыль ( $\Pi$ ), тыс. руб.	88 832	113 217	127,45
Собственный капитал (СК), тыс. руб.	390 432	511 422	130,99
Уставный фонд, тыс. руб.	101 369	101 369	100,00
Активы ( $A$ ), тыс. руб.	2 832 971	3 392 765	119,76
Совокупный доход, тыс. руб.	89 471	120 989	135,23
Мультипликатор капитала (МК), коэффициент	7,26	6,63	91,32
Доходы банка, тыс. руб.	369 177	470 218	127,37
Расходы банка, тыс. руб.	280 345	357 001	127,34
Средняя величина активов, всего, тыс. руб.	2 593 568	3 112 868	120,02
в том числе доходных активов	1 997 478	2 285 222	114,41
Показатели рентабельности, %			
рентабельность собственного капитала (ROE)	22,75	22,14	-0,61
рентабельность уставного фонда	87,63	111,69	24,06
рентабельность активов (ROA)	3,14	3,34	0,20
рентабельность банковской деятельности	31,69	31,71	0,03
уровень прибыльности доходов	24,06	24,08	0,02
рентабельность средней величины активов	3,43	3,64	0,21
рентабельность доходных активов	4,45	4,95	0,51
Доходность активов, приносящих доход	18,48	20,58	2,09

По данным таблицы 2, можно отметить, что сумма прибыли в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 24 385 тыс. руб. За анализируемый период размер собственного капитала также возрос на 120 990 тыс. руб., уставный фонд не изменился. В отчетном году по сравнению с прошлым сумма активов банка возросла на 559 794 тыс. руб., а размер совокупного дохода увеличился на 31 518 тыс. руб.

Значение мультипликатора свидетельствует о том, что ЗАО «Альфа-Банк» в 2019 г. мог привлечь средства в 7,26 раз больше, чем размер собственного капитала, не нарушая при этом устойчивой и доходной работы банка, а в 2020 г. – в 6,63 раз. Положительная динамика рентабельности активов характеризует увеличение эффективности использования активов банка в 2020 году по сравнению с 2019 на 0,20 п. п.

В 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 27 п. п. возрос размер доходов, расходов и прибыли ЗАО «Альфа-банк». За анализируемый период размер средней величины активов также увеличился на 20,02 п. п. Поскольку прибыль банка показала положительные изменения, мы можем наблюдать увеличение показателей рентабельности в 2020 г. по сравнению с 2019 г. Рентабельность банковской деятельности за рассматриваемый период увеличилась на 0,03 п. п., так же, как и уровень прибыльности доходов увеличился на 0,02 п. п. Большую положительную динамику в 2020 г. по сравнению с 2019 г. показывает рентабельность активов на 0,21 п. п. и рентабельность доходных активов на 0,54 п. п., что говорит нам об эффективной деятельности банка в 2020 году. За анализируемый период доходность активов, приносящих доход также показала увеличение показателя на 2,09 п. п.

Так как в 2020 г. по сравнению с 2019 г. по всем показателям рентабельности за отчетный период наблюдалась положительная динамика, а рентабельность собственного капитала снизилась на 0,61 п. п., оценим влияние факторов на изменение данного показателя за период. На изменение рентабельности собственного капитала оказывают влияние два фактора: рентабельность активов (ROA) и мультипликатор капитала (МК).

Исходные данные для факторного анализа рентабельности собственного капитала и расчет отклонений показателей в ЗАО «Альфа-Банк» за 2019–2020 гг. представлены в таблице 2.

Результаты расчетов влияния факторов на изменение рентабельности собственного капитала в ЗАО «Альфа-Банк» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка влияния факторов рентабельности активов и мультипликатора капитала на изменение рентабельности собственного капитала в ЗАО «Альфа-Банк»

Показатели (факторы)	Расчет влияния факторов	Влияние на абсолютное изменение рентабельности собственного капитала
$\Delta ROE(ROA)$	$\Delta ROE(ROA) = \Delta ROA \times MK_0 = 0,202 \times 7,256$	1,466
$\Delta ROE(MK)$	$\Delta ROE(MK) = ROA_1 \times \Delta MK = 3,337 \times (-0,622)$	-2,076
	Итого	-0,610

Таким образом, в ЗАО «Альфа-Банк» рентабельность собственного капитала снизилась в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 0,61 п. п. под влиянием следующих факторов:

- роста рентабельности активов на 0,202 п. п., значение показателя увеличилось на 1,466 п. п.;
- снижения коэффициента мультипликатора капитала на 0,622 значение показателя уменьшилось на 2,076 п. п.

Также на изменение рентабельности собственного капитала оказывают влияние такие факторы, как уровень доходности активов, уровень прибыльности доходов и коэффициент достаточности капитала.

Важно признать, что показатель рентабельности собственного капитала оказывает влияние на поддержание уровня долгосрочной эффективности ЗАО «Альфа-Банк». Для повышения уровня рентабельности требуется усиленный контроль руководства банка за соблюдением баланса стоимости и затрат, сокращение ненужных расходов и

внедрение показателей и подотчетности, которые поощряют индивидуальное внимание к повышению эффективности деятельности банка.

В конечном счете, организационный успех и повышение прибыльности ЗАО «Альфа-Банк» требуют большего, чем просто эффективность. Чтобы ЗАО «Альфа-Банк» в дальнейшем продолжал успешно осуществлять свою деятельность, он должен быть в состоянии предоставлять клиентам ценности и услуги по конкурентоспособной цене.

С этой целью предлагаются следующие направления развития деятельности ЗАО «Альфа-Банк», направленные на повышение продаж банковских продуктов, такие как:

- ипотечное кредитование и рефинансирование;
- выпуск и распространение мультивалютных банковских карточек;
- внедрение в практику работы банка скоринговой модели STATISTICA Data Miner;
- активизация рекламной деятельности банковских продуктов посредством использования блогерской сети услуг.

Перспективные направления развития и поддержания уровня рентабельности будут способствовать повышению эффективности деятельности ЗАО «Альфа-Банк» и улучшению его финансового положения.

### Литература

1 Шершнева, Е. Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка : учебно-методическое пособие / Е. Г. Шершнева. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с.

2 Официальный сайт ЗАО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа : 24.04.2022.

УДК 004.056:004.771

*Е. С. Мамкина, Т. А. Наумик*

### **ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ОБЛАКЕ В 2022 ГОДУ: НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

*Статья посвящена вопросам информационной безопасности облачных технологий в современных условиях. Рассмотрены средства безопасности для данной среды. Приведена статистика глобальных расходов на информационную безопасность. Уделено внимание инструментам внешней и внутренней защиты приложений с приведением примеров по конкретным программным решениям.*

Сегодня не каждый может доверить хранение информации Интернету. Вопрос защиты персональных данных остается актуальным и для различных компаний во времена повсеместного использования информационных технологий.

Средства безопасности для облачных сред – самый быстрорастущий сегмент рынка информационной безопасности. Облака требуют другого подхода к обеспечению безопасности, в первую очередь контролю доступа и безопасности приложений, а также четкого разграничения зон ответственности между заказчиком и провайдером. Другая проблема заключается в том, что решения, которые аналитики считают наиболее перспективными, до сих пор не пользуются большим спросом. Участники рынка считают, что будущее за комплексными продуктами, способными «закрывать» сразу несколько задач по облачной защите.