

УДК 336

***ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ С ПОЗИЦИИ  
СОХРАНЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ВТБ БАНКА)***

***Шейкина М.В.<sup>1</sup>***

*студентка магистратуры*

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный  
университет им. Н. П. Огарева»,*

*Саранск, Россия*

**Аннотация:**

В статье проводится оценка управления банковскими ресурсами с позиции сохранения финансовой устойчивости ВТБ Банка на основе расчета коэффициентов оценки качества пассивов. Произведен расчет интегрального коэффициента финансового состояния банка в соответствии с моделью В. С. Кромонава. В результате проведенного исследования было определено, что ВТБ Банк является достаточно надежным и устойчивым. Структура активов и пассивов банка достаточно оптимальна, присутствует высокий уровень капитализации, также можно говорить о стабильной и диверсифицированной ресурсной базе банка.

**Ключевые слова:** банковские ресурсы, коммерческий банк, финансовая устойчивость, управление, коэффициент, капитал, модель В. С. Кромонава

***ASSESSMENT OF THE MANAGEMENT OF BANKING RESOURCES FROM  
THE PERSPECTIVE OF PRESERVING THE FINANCIAL STABILITY OF A***

---

<sup>1</sup> Научный руководитель – к.э.н., доцент Еремина Ольга Ивановна, ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева»  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

**COMMERCIAL BANK (USING THE EXAMPLE  
OF VTB BANK)**

***Sheikina M.V.***

*graduate student*

*FSBEI HE "National Research Mordovian State University named after  
N. P. Ogareva",*

*Saransk, Russia*

**Annotation:**

The article evaluates the management of banking resources from the perspective of maintaining the financial stability of VTB Bank based on the calculation of the coefficients of assessing the quality of liabilities. The integral coefficient of the bank's financial condition was calculated in accordance with V. S. Kromonov's model. As a result of the conducted research, it was determined that VTB Bank is sufficiently reliable and stable. The structure of the bank's assets and liabilities is quite optimal, there is a high level of capitalization, and we can also talk about a stable and diversified resource base of the bank.

**Keywords:** banking resources, commercial bank, financial stability, management, coefficient, capital, V. S. Kromonov 's model

Управление банковскими ресурсами играет важную роль в деятельности коммерческого банка. Оно состоит из ряда процессов, включающих процесс планирования, организации, координации и контроля использования всех доступных ресурсов банка для достижения его целей и обеспечения эффективной работы.

Результативность управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка напрямую влияет на его финансовую устойчивость. От

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

эффективности вложения банковских ресурсов, наличия отдачи от этого вложения во многом зависит надежность положения банка в отрасли, его платежеспособность и прибыльность. В то же время от состава и объема пассивов зависит ликвидность кредитной организации.

Использование модели В. С. Кромонава для проведения оценки управления банковскими ресурсами ВТБ Банка с позиции сохранения его финансовой устойчивости предполагает определение финансовой устойчивости коммерческого банка через интегральный коэффициент финансового состояния, для получения которого рассчитывается ряд коэффициентов. Рассчитываемые коэффициенты включают, в свою очередь, значения оценки качества пассивов, тем самым определяя их влияние на финансовую устойчивость банка.

Коэффициенты, используемые в модели В. С. Кромонава, и их нормативные значения представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Коэффициенты, используемые в модели В. С. Кромонава для определения финансовой устойчивости банка [1, 300-301]

Коэффициент	Формула	Нормативное значение
Генеральный коэффициент надежности	$K_1 = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{работающие активы}}$	1
Коэффициент мгновенной ликвидности	$K_2 = \frac{\text{ликвидные активы}}{\text{обязательства до востребования}}$	1
Кросс-коэффициент	$K_3 = \frac{\text{суммарные обязательства}}{\text{работающие активы}}$	3
Генеральный коэффициент ликвидности	$K_4 = \frac{\text{ликвидные активы}}{\text{защищенный капитал}}$	1
Коэффициент защищенности капитала	$K_5 = \frac{\text{защищенный капитал}}{\text{собственный капитал}}$	1
Коэффициент фондовой капитализации прибыли	$K_3 = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{уставный фонд}}$	3

Получить корректную оценку, используя модель В. С. Кромонава, возможно исключительно для крупных банков со сбалансированной структурой

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

баланса, у которых величина собственного средств и обязательств до востребования не меньше 5 млрд р. Еще один критерий – осуществление кредитно-инвестиционной деятельности на протяжении не менее двух лет. Вышеуказанные критерии выполняются Банком ВТБ.

Значения показателей, необходимых для расчета коэффициентов, входящих в модель В. С. Кромона в динамике за 2020–2022 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Значения показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости ВТБ Банка по модели В. С. Кромона, млрд р.

Показатель	Год		
	2020	2021	2022
Уставный фонд	651,03	651,03	651,03
Собственный капитал	1645,51	1754,38	1659,04
Обязательства до востребования	3287,51	4245,57	2018,37
Суммарные обязательства	14974,49	17393,26	19625,30
Ликвидные активы	2457,35	2911,61	2132,90
Работающие активы	15082,93	17617,83	16336,84
Защищенный капитал	504,94	597,74	654,90

На основе вышеуказанных данных рассчитаем коэффициенты модели. Полученные результаты сгруппированы в таблице 3.

Таблица 3 – Расчётные значения коэффициентов модели В. С. Кромона

Коэффициент	Год		
	2020	2021	2022
$K_1$	0,109	0,100	0,102
$K_2$	0,747	0,686	1,057
$K_3$	0,993	0,987	1,201
$K_4$	4,867	4,871	3,257
$K_5$	0,307	0,341	0,395
$K_6$	2,528	2,695	2,548

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Расчет генерального коэффициента надежности ВТБ Банка показал, что вложения защищены собственным капиталом на 10,9 % в 2020 году, на 10 % в 2021 году и на 10,2 % в 2022 году. Соответственно, кредитная организация может покрыть только около 10 % возможных убытков за счет собственных средств в случае возникновения ситуации невозврата активов.

В 2020–2021 гг. коэффициент мгновенной ликвидности был меньше нормативного значения, равного 1, и только в 2022 году превысил норматив на 0,057. Из рассчитанных коэффициентов следует, что средства клиентов, находящиеся на расчетных счетах, обеспечены ликвидными активами в следующем процентном соотношении: в 2020 году – на 74,7 %; в 2021 году – на 68,6 %, в 2022 году – на 105,7 %. В 2022 году у ВТБ Банка появилась возможность полного погашения обязательств за счет имеющихся в его распоряжении денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности.

Кросс-коэффициент ВТБ Банка, показывающий отношение обязательств к средствам кредитной организации, предоставленным клиентам в форме ссуд, вложений в ценные бумаги, позволяет оценить подверженность рискам при привлечении средств. Сравнивая полученные значения с нормативным, мы видим, что данный показатель значительно меньше. Следовательно, риски ВТБ Банка минимальны при осуществлении деятельности по привлечению средств.

Генеральный коэффициент ликвидности в 2020 году составил 4,867, а в 2022 году – 3,257, сократившись на 1,61, что выше установленного нормативного значения. Соответственно в случае возникновения риска невозврата активов ВТБ Банк сможет ответить по требованиям кредиторов в установленный срок за счет собственного капитала и средств от реализации, принадлежащих ему имущества и ценностей.

Коэффициент защищенности капитала ВТБ Банка в 2020 году составил 0,307, значит только 30,7 % собственных средств были размещены в

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

недвижимость, ценности и оборудование. За 2020–2022 гг. значение показателя увеличилось на 8,8 % и в 2022 году составило 39,5 %.

Рассмотрение последнего показателя, включаемого в модель – коэффициента фондовой капитализации прибыли, привело к выводу о недостаточном наращении собственного капитала за счет прибыли. Так в 2020 году показатель составлял 2,528, а в 2022 году – 2,548, что ниже нормативного значения, равного 3. В рассматриваемом периоде значение коэффициента практически не изменилось.

Методика В. С. Кромонава предусматривает суммирование рассчитанных коэффициентов, предварительно взвешенных с учетом предпочтений потребителей рейтинга. Высокую значимость в оценке надежности любого банка имеет генеральный коэффициент –  $K_1$ , вследствие этого ему присваивается наибольший вес – 45 %. Следующим по уровню значимости является коэффициент мгновенной ликвидности –  $K_2$ . Согласно рассматриваемой методике ему присваивается удельный вес, равный 20 %. Для остальных показателей распределение весов следующее:  $K_3=10\%$ ,  $K_4=15\%$ ,  $K_5=5\%$ ,  $K_6=5\%$  [1, 301].

Итоговый интегральный индекс финансовой устойчивости банка рассчитывается по формуле:  $N=45*K_1+20*K_2+10*K_3/3+15*K_4+5*K_5+5*K_6/3$  [3, 45]. Полученное в ходе расчета значение является оценкой, входящий в интервал от «0» до «100», где «100» соответствует финансово устойчивым, надёжным коммерческим банкам, а «0» – финансовым организациям, находящимся в затруднительном положении и требующим дополнительного внешнего вмешательства. При получении значения, превышающего «100», банк также относится к финансово устойчивым.

Интегральный индекс финансовой устойчивости Банка ВТБ в 2020 году составил 102 %, в 2021 году – 101 %, а в 2022 году – 84,8 %. Из этого следует,

что в 2020–2021 гг. ВТБ Банк полностью соответствовал характеристикам финансово устойчивого и надежного банка.

В 2022 году интегральный индекс надежности и финансовой устойчивости ВТБ Банка снизился до 84,8 %. Следует отметить, что модель В. С. Кромонова корректно отразила ухудшение финансовой устойчивости ВТБ Банка в части использования им ресурсов, что было вызвано ухудшением влияния внешних факторов среды банка, приведшим к убыткам на конец рассматриваемого периода. Блокирующие санкции США и Европы, ограничивающие деятельность ВТБ Банка и включающие заморозку активов и счетов, прекращение долларовых операций, отключение от международной системы SWIFT, стали главной причиной снижения финансовой устойчивости банка.

Таким образом, оценка управления банковскими ресурсами с позиции сохранения финансовой устойчивости ВТБ Банка посредством построения модели В. С. Кромонова показала, что кредитная организация является достаточно надежной и устойчивой. Рассчитанное значение интегрального показателя финансовой устойчивости банка в динамике за 2020–2022 гг. было выше 70 %, что говорит об оптимальной структуре активов и пассивов банка, высоком уровне капитализации, стабильной и диверсифицированной ресурсной базе ВТБ Банка, высоком уровне управления ресурсами и рисками. Снижение показателя финансовой устойчивости в 2022 году до 84,8 % свидетельствует о необходимости повышения внимания к процессам формирования и использования банковских ресурсов в условиях ухудшения экономической ситуации и, в частности, банковской системе.

**Библиографический список:**

1 Блинова У.Ю. Оценка надежности кредитного учреждения: развитие методики В.С. Кромонова / У.Ю. Блинова, С.В. Коровин // Управленческий учет. – 2023. – № 1. – С. 298-305.

2 Кривошапова С.В. Управление ликвидностью регионального коммерческого банка / С.В. Кривошапова, К.О. Шевчук // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 4(33). – С. 405-408.

3 Лампартер М.И. Применение методики В.С. Кромонова для оценки финансовой устойчивости банка / М.И. Лампартер // Наука в исследованиях молодежи – 2017 : Материалы студенческой научной конференции. – Лесниково, 2017. – С. 45-46.

4 Синиченко О.А. Анализ надежности крупнейших банков РФ по методике Кромонова В.С / О.А. Синиченко // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2019. – № 1(99). – С. 126-132.

5 Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://base.garant.ru/70710774/> (Дата обращения 19.11.2023).

*Оригинальность 92%*