

УДК 336.7

Оценка банковских рисков по данным бухгалтерской отчетности

Данилевская Е.Е.

(Костромской государственный технологический университет)

Вся коммерческая деятельность характеризуется наличием риска. Его возникновение обусловлено условиями рыночной экономики. Банковская деятельность не является исключением и также подвержена рискам. Своевременное выявление риска дает возможность построения качественной системы управления, направленной на предотвращение риска и/или нейтрализацию его последствий, что способствует повышению эффективности коммерческой деятельности.

Банковские риски являются сложными по своей природе и испытывают на себе влияние других экономических рисков, являясь одновременно самостоятельными, специфическими рисками. Успешная деятельность банка в значительной мере зависит от избранной стратегии управления рисками. Цель процесса управления рисками в банке заключается в их ограничении или минимизации, поскольку полностью избежать рисков нельзя. Для эффективной работы в условиях современных рынков банк, прежде чем выбрать стратегию развития должен точно оценить состав рисков, которые будут сопровождать тот или иной вид деятельности, определить тактику действий в случае, если события на рынке будут развиваться в неблагоприятную для него сторону.

Одним из этапов управления рисками является их выявление. Основным источником информации о деятельности банка является бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. В них раскрывается состав банковских операций и результаты от их проведения. Причем в проведении оценки банковской деятельности заинтересованы внешние пользователи – партнеры банка.

Для выявления рисков коммерческих банков рассмотрим деятельность регионального ООО ИКБ «Совкомбанк» и федерального ОАО «Бинбанк». Выбор банков был обоснован тем, что ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк» начали функционировать примерно в одно и то же время, и имеют сходные показатели по результатам своей деятельности. Сравнительную характеристику банков представим в виде таблицы (табл. 1). Информация для проведения анализа взята с сайтов исследуемых банков. [1, 2]

Таблица 1

Основные показатели ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк»

Показатель	ООО ИКБ «Совкомбанк»	ОАО «Бинбанк»
Начало функционирования	1990 год	1993 год
Виды лицензий	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций; на осуществление операций с драгоценными металлами; профессионального участника рынка ценных бумаг; биржевого посредника; Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций; на осуществление операций с драгоценными металлами; профессионального участника рынка ценных.
Участник систем	Система страхования вкладов; Реестр банков и иных кредитных организаций, имеющих право выступать гарантом перед таможенными органами; Платежная система MasterCard Europe SPRL; Система расчетов Western Union\$ Система расчетов Contact; Ассоциация российских банков; Ассоциация региональных банков; Национальная ассоциация участников фондового рынка	Система страхования вкладов; Система расчетов Western Union\$ Система расчетов Contact; Ассоциация российских банков; Национальная ассоциация участников фондового рынка; Национальная ассоциация участников фондового рынка
Количество филиалов и представительств	1823 офисов и точек продаж в 33 регионах России	120 дополнительных офисов в 33 регионах России

Основные услуги банка	Кредитование физических и юридических лиц; Привлечение вкладов физических и юридических лиц; Выпуск пластиковых карт; Операции с ценными бумагами; РКО юридических лиц; Денежные переводы; Операции с векселями; Валютные операции	Кредитование физических и юридических лиц; Привлечение вкладов физических и юридических лиц; Выпуск пластиковых карт; Операции с ценными бумагами; РКО юридических лиц; Денежные переводы; Валютные операции
Уставный капитал, тыс. руб.	1906004, 0773	5665000
Величина активов, тыс. руб.	81 451 859	168010239
Рейтинг банков[3,4]		
По величине активов	55	35
По депозитам физических лиц	28	20
По кредитам физическим лицам	27	68
Финансовый рейтинг	54	37
Кредитный рейтинг Moody's Рус-рейтинг Эксперт РА	Ba1.ru AA стабильный A+ стабильный	BAA1.RU BBB- СТАБИЛЬНЫЙ A – СТАБИЛЬНЫЙ

Основные результаты деятельности ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк» представлены в таблицах 2 и 3.

Таблица 2

Основные показатели ООО ИКБ «Совкомбанк»

Показатель	2011 год	2012 год	изменение
1	2	3	4
Всего активов, тыс. руб.	56 331 878	81 451 859	25119981
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	34 598 736	45 793 797	11195061
Всего обязательств, тыс. руб.	50 963 749	74 773 862	23810113
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	41 704 352	57 015 792	15300440
в том числе вклады физических лиц	34956109	49465179	14509070
Всего источников собственных средств, тыс. руб.	5 368 129	6 677 997	1309868
Доходы, тыс. руб., в том числе процентные доходы	33 727 886 7610369	40 393 355 12086254	6665469 4475885
Расходы, тыс. руб., в том числе процентные расходы	32 028 401 3473490	37 930 377 5134620	5901976 1661130
Прибыль, тыс. руб.	485	978	493

Норматив достаточности собственных средств Н1, %	11,68	11,45	-0,23
Норматив мгновенной ликвидности Н2,%	51,45	140,03	88,58
Норматив текущей ликвидности Н3,%	122,46	130,63	8,17
Норматив долгосрочной ликвидности Н4,%	62,31	56,77	-5,54

1.

По данным таблицы можно судить об успешной деятельности ООО ИКБ «Совкомбанк». Об этом свидетельствует рост активов, собственных средств, прибыли, доходов. Увеличение размера чистой ссудной задолженности и привлеченных средств клиентов говорит о расширении банковских операций. Но наряду с этим снижается величина норматива достаточности собственных средств и долгосрочной ликвидности.

Таблица 3

Основные показатели ОАО «Бинбанк»

Показатель	2011 год	2012 год	изменение
Всего активов, тыс. руб.	132027003	168101239	36074236
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	91888858	111425872	19537014
Всего обязательств, тыс. руб.	123304992	155075351	31770359
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	104233153	138378110	34144957
в том числе вклады физических лиц	79341984	65481593	-13860391
Всего источников собственных средств, тыс. руб.	8722011	12934888	4212877
Доходы, тыс. руб., в том числе процентные доходы	16202646 9741523	22713359 13427289	6510713 3685766
Расходы, тыс. руб., в том числе процентные расходы	6714859 6303382	9646198 9084035	2931339 2780653
Прибыль, тыс. руб.	1 023 916	1 123 733	99817
Норматив достаточности собственных средств Н1, %	11,9	11,8	-0,1
Норматив мгновенной ликвидности Н2,%	102,8	87,1	-15,7
Норматив текущей ликвидности Н3,%	109,1	135,3	26,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4,%	58,4	55,6	-2,8

Показатели ОАО «Бинбанк» характеризуют успешную деятельность банка, о чем свидетельствует рост значений всех показателей. Но в течение анализируемого периода у банка происходит снижение величины нормативов мгновенной и долгосрочной ликвидности. Кроме того, у ОАО «Бинбанк» существенно снижается размер вкладов физических лиц на

13860391 тыс. руб., что может свидетельствовать о потере интереса вкладчиков к данному банку. В свою очередь для банка это означает уменьшение объема привлекаемых средств.

Таким образом, выбранные банки ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк» достаточно успешно работают на рынке, но у обоих банков снижается норматив долгосрочной ликвидности. Далее на основании более детального изучения данных бухгалтерской отчетности определим риски, присущие каждому из банков.

На основании данных бухгалтерской отчетности ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк» определим основные виды деятельности банков, их долю, эффективность проводимых операций и виды рисков, присущих каждому банку. В таблице 4 представлена структура баланса исследуемых банков.

Таблица 4

Структура балансов ООО ИКБ «Совкомбанк» и ОАО «Бинбанк»

Показатель	ООО ИКБ «Совкомбанк»			ОАО «Бинбанк»		
	2011 год	2012 год	Изменен.	2011 год	2012 год	Изменен.
АКТИВ						
Денежные средства	4,81	3,48	-1,33	2,82	3,22	0,40
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1,89	2,22	0,33	3,49	4,48	0,94
Средства в кредитных организациях	0,43	4,88	4,45	0,77	2,73	1,96
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	13,95	11,15	-2,80	9,81	17,64	7,83
Чистая ссудная задолженность	61,42	52,43	-8,99	68,84	71,85	3,01
Чистые вложения в ценные бумаги	11,32	19,59	8,27	6,91	1,73	-5,18
Основные	4,35	3,86	-0,49	2,16	1,54	-0,62

средства и материальные запасы						
Прочие активы	1,84	1,32	-0,52	4,44	5,15	0,71
ВСЕГО АКТИВОВ	100	100	0	100	100	0
ПАССИВ						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5,40	19,47	14,07	4,92	1,50	-3,42
Средства кредитных организаций	3,19	1,01	-2,18	4,07	4,07	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74,03	66,09	-7,94	78,95	82,36	3,41
В том числе вклады физических лиц	62,05	59,08	-2,97	49,60	47,22	-2,38
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0,89	0	-0,89	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2,96	0,77	-2,21	3,99	2,31	-1,68
Прочие обязательства	3,79	2,56	1,23	1,43	1,99	0,56
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0,22	0,07	-0,15	0,03	0,06	0,03
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	90,47	92,10	0	93,39	92,30	-1,19
ИСТОЧНИКИ СОБСТВ. СРЕДСТВ	9,53	7,84	-1,69	6,61	6,70	0,09
В том числе прибыль	1,54	3,20	1,66	0,85	0,61	-0,24

Как видно из таблицы, в структуре активов ООО ИКБ «Совкомбанк» наибольшую долю занимают чистая ссудная задолженность и вложения в ценные бумаги, которые, к концу года составили 52,43 и 19,59 %

соответственно. Доля вложений в ценные бумаги выросли в 2012 году на 8,27% - ООО ИКБ «Совкомбанк» начинает наиболее активно заниматься операциями с ценными бумагами. В пассиве основную долю занимают вклады физических лиц, что свидетельствует о привлекательности вкладов данного банка. В 2012 году ООО ИКБ «Совкомбанк» увеличил размер прибыли почти в три раза, ее доля увеличилась в два раза. Данный факт свидетельствует об успешной работе исследуемого банка. Но уровень собственных средств составляет менее 10%, а к концу года снизился до 7,84%.

У ОАО «Бинбанк» основная доля операций приходится на кредитование – чистая ссудная задолженность составляет порядка 70%. Вложения в ценные бумаги снизились на 5,18%. Также наблюдается уменьшение стоимости основных средств на 5,18%. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль выросли до 17,64%. Пассив сформирован в основном за счет Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля составляет более 80%, за анализируемый период, в том числе за счет вкладов физических лиц 49,6% и 47,22 %. В отличие от ООО ИКБ «Совкомбанк» у ОАО «Бинбанк» нет финансовых обязательств. Собственные средства составляют менее 7%, а прибыль – менее 1%, к концу года прибыль ее доля снизилась.

Далее проанализируем эффективность операций исследуемых банков (табл. 5).

Таблица 5

Показатели эффективности банковских операций

Показатель	ООО ИКБ «Совкомбанк»			ОАО «Бинбанк»		
	2011 год	2012 год	Изменен	2011 год	2012 год	Изменен
Средства в кредитных организациях, тыс. руб.	243105	4487474	4244369	4603989	6947709	2343720
Доход от размещения	130589	57668	-72921	544889	1318841	773952

средств в кредитных организациях, тыс. руб.						
Доходность от размещения средств в кредитных организациях, %	53,72	1,29	-52,43	11,84	18,92	7,08
Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	3459873 6	4824807 5	1364933 9	91888858	11142587 2	1953701 4
Доход от предоставленных ссуд, тыс. руб.	6829109	1078462 6	3955517	8288243	10969505	2681262
Доходность предоставленных ссуд, %	19,74	22,35	2,61	9,02	9,85	0,83
Чистые вложения в ценные бумаги, тыс. руб.	6378026	1802584 8	1164782 2	9124346	2687816	-6436530
Доход от вложений в ценные бумаги, тыс. руб.	1267378	1648434	381056	908391	1138943	230552
Доходность вложений в ценные бумаги, %	19,87	9,15	-10,72	9,96	42,37	32,41
Итого активов, тыс. руб.	5633187 8	9202855 8	3569668 0	13202700 3	16801023 9	3598323 6
Чистая прибыль, тыс. руб.	870037	2157164	1287127	1023916	1123733	99817
Рентабельность активов, %	1,54	2,34	0,80	0,78	0,67	-0,11

Как видно из таблицы, наиболее доходным видом деятельности для ООО ИКБ «Совкомбанк» являются операции по предоставлению ссуд. Данный доход составляет максимальную величину и вырос на 3955517 тыс. руб., доходность по данным операциям составляет в среднем 20%, а в течение 2012 года показатель вырос на 2,61%. Несмотря на значительное увеличение средств в кредитных организациях, уровень дохода упал на 72921 тыс. руб., а доходности на 52,43%. Доходность от размещения средств в ценные бумаги упала почти в два раза и составила за 02012 года

9,15%. Хотя размер вложений вырос почти в три раза с 6378026 тыс. руб. до 18025848 тыс. руб. В целом рентабельность активов достаточно мала – в 2011 году она составляла 1,54%, а в 2012 году выросла до 2,34%. Таким образом, несмотря на увеличение объемов осуществляемых операций, их доходность снижается. Исключение составляет кредитование, которое занимает наибольшую долю в балансе и приносит стабильный доход.

Для ОАО «Бинбанк» наиболее эффективным видом деятельности являются операции с ценными бумагами, доходность по которым выросла на 32,41%. Но банк снизил объем вложений в ценные бумаги в 2012 году на 6436530 тыс. руб. Значительный рост доходности происходит размещения средств в кредитных организациях, она выросла почти в два раза и достигла в 2012 году 18,92%. ОАО «Бинбанк» увеличил данный вложения на 773952 тыс. руб. Доходность от предоставления ссуд увеличилась незначительно, хотя банк значительно увеличил объемы кредитования. ОАО «Бинбанк» имеет очень низкое значение рентабельности активов – менее 1%, к тому же происходит ее снижение на 0,11%. Это является следствием низкого уровня прибыли и ее медленным по сравнению с другими показателями ростом.

Таким образом, сравнивая деятельность банков, можно сделать выводы: оба банка активно занимаются кредитованием и наращивают его объемы, собственные средства занимают менее 10% пассивов. Но деятельность ООО ИКБ «Совкомбанк» более успешна, чем ОАО «Бинбанк», о чем свидетельствует уровень получаемой прибыли и рентабельности активов.

Поскольку предоставление ссуд занимает большую часть активных операций банков, то следует дать более полную характеристику данных процессов. Качество выдаваемых кредитов исследуемых банков представлено в таблице 6.

Таблица 6

Уровень просроченной задолженности по ссудам

Показатель	ООО ИКБ «Совкомбанк»			ОАО «Бинбанк»		
	2011 год	2012 год	Изменен.	2011 год	2012 год	Изменен.
Кредиты (займы) предоставленные	3 759 411	6 836 140	3 076 729	3 763 331	3 406 423	-356908
Требования по получению % доходов	186 575	439 253	252 678	95 103	56310	-38793
Итого просроченных активов	3 945 986	7 275 393	3 329 407	164 689	172 952	8263
Всего ссудная задолженность	34598736	48248075	13649339	4 023 123	3 635 685	-387438
Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	11,4	15,1	3,7	4,4	3,3	-1,1

Как видно из представленных таблиц, уровень просроченной ссудной задолженности ООО ИКБ «Совкомбанк» значителен и существенно вырос в 2012 году с 11,4 до 15,1 %. Следовательно, в данном банке существует серьезная проблема с погашением выданных ссуд.

Для ОАО «Бинбанк» просроченная ссудная задолженность также составляет значительную величину, но снижается за анализируемый период с 4023123 до 3635685 тыс. руб. В качестве положительного момента следует указать небольшую долю просроченной ссудной задолженности в ее общей величине и ее уменьшение за анализируемый период с 4,4 до 3,3 %. Из этого можно сделать вывод, что кредитная политика ОАО «Бинбанк» более жесткая, и банк более четко определяет возможность и условия кредитования. Как следствие – кредитный риск ниже, чем у ООО ИКБ «Совкомбанк».

Определим риски для каждого анализируемого банка по результатам проведенных расчетов и на основании общепринятой

классификации банковских рисков. Результаты представлены в таблице 7.

Таблица 7

Определение рисков для ООО ИКБ «Совкомбанк» и
ОАО «Бинбанк», тыс. руб.

Показатели баланса	Характеристика показателя, наличие риска	
	ООО ИКБ «Совкомбанк»	ОАО «Бинбанк»
Денежные средства	Увеличение на 494502	Увеличение на 1267357
	Риск ликвидности снижается	Риск ликвидности снижается
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	Увеличение на 977132	Увеличение на 2343720
	Риск ликвидности в случае резкого роста инфляции	Риск ликвидности в случае резкого роста инфляции
Средства в кредитных организациях	Увеличение на 4244369 Снижается доходность	Увеличение на 3223534 Доходность растет
	Процентный риск растет	Процентный риск растет
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	Увеличение на 3404218	Увеличение на 14405550
	Процентный риск растет	Процентный риск растет
Чистая ссудная задолженность	Увеличение на 13649339 Увеличивается уровень просроченной задолженности	Увеличение на 19537014 Снижается уровень просроченной задолженности
	Кредитный риск растет	Кредитный риск растет
Чистые вложения в ценные бумаги	Увеличение на 11647822 Снижается доходность	Снижение на 6436530 Доходность растет
	Процентный риск, фондовый риск растут	Процентный риск, фондовый риск снижаются
Основные средства и материальные запасы	Увеличение на 1096147	Снижение на 470758
	Риск потери, гибели, порчи, повреждения имущества	Риск потери, гибели, порчи, повреждения имущества
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	Увеличение на 14880688	Снижение на 3984827
	Процентный риск растет	Процентный риск снижается
Средства кредитных организаций	Снижение на 860724	Увеличение на 1480186
	Процентный риск, риск потери ликвидности снижаются	Процентный риск, риск потери ликвидности растут
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Увеличение на 20115761	Увеличение на 34144957
	Процентный риск, риск потери ликвидности растут	Процентный риск, риск потери ликвидности растут
Вклады физических лиц	Увеличение на 19416379	Увеличение на 13860391
	Процентный риск	Процентный риск
Финансовые обязательства, оцениваемые по	Снижение на 501496	0
	процентный риск по	

справедливой стоимости через прибыль	портфелю долговых ценных бумаг снижается	
Выпущенные долговые обязательства	Увеличение на 46397	Снижение на 1394420
	процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг	процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг
Прочие обязательства	Увеличение на 222664	Увеличение на 1466849
	риск потери ликвидности растет	риск потери ликвидности растет
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Снижение на 56702	Увеличение на 57614
	риск потери ликвидности растет	риск потери ликвидности снижается

На основании данной таблицы выделяем риски, присущие в той или иной степени деятельности исследуемым банкам: кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, фондовый риск. Данные риски выделяются и ГУ ЦБ РФ по Костромской области. Для ООО ИКБ «Совкомбанк» в значительной степени растет кредитный риск и процентный по вложениям в ценные бумаги. Для ОАО «Бинбанк» с точки зрения оценки риска ситуация более стабильная.

Таким образом, данные бухгалтерской отчетности коммерческих банков являются важнейшим источником информации для выявления рисков. В настоящее время для российских коммерческих банков основными видами рисков являются кредитные риски, рыночные риски и риск ликвидности.

Библиографический список:

1. Годовой отчет ОАО «Бинбанк» за 2012 год [Электронный ресурс]
<http://www.binbank.ru>
2. Годовой отчет ООО ИКБ «Совкомбанк» за 2012 год [Электронный ресурс]
<http://www.sovcombank.ru/>

3. Рейтинг банков. Банки.ru [Электронный ресурс]

http://www.banki.ru/banks/ratings/?utm_source=yandex&utm_medium=pc&utm_campaign=Reitingi_Bankov&

4. Рейтинг банков. Портал Сравни.ru. [Электронный ресурс]

<http://www.sravni.ru/banki/rating/>