

АНАЛИЗ НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С УЧЕТОМ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Надежда Алексеевна СЕЛЕЗНЕВА

аспирантка, Институт экономики Уральского отделения РАН,
Екатеринбург, Российская Федерация
nadegda-x@mail.ru

История статьи:

Принята 14.06.2016
Принята в доработанном виде
19.08.2016
Одобрена 31.08.2016

УДК 336.713

JEL: G21

Ключевые слова:

коммерческий банк,
надежность, анализ,
специализация, факторы

Аннотация

Предмет. Статья посвящена анализу надежности коммерческих банков. Предметом исследования является надежность коммерческого банка. Обоснована актуальность и необходимость разработки методики анализа надежности банков, с учетом специализации деятельности и анализа факторов, воздействующих на каждый анализируемый банк, что позволит также составить прогноз надежности банка.

Цели. Разработать авторский методический подход к анализу надежности коммерческих банков.

Методология. Проведен вертикальный анализ структуры бухгалтерского баланса, структуры отчета о финансовых результатах банков, а также проанализирована публичная информация о банках: о лицах, имеющих значительное влияние на кредитную организацию, информация Агентства по страхованию вкладов.

Результаты. Выявлены преобладающие статьи доходов, расходов, активов и пассивов, проведена группировка банков в зависимости от специализации деятельности, определены наиболее существенные факторы, индивидуальные для каждого банка, влияющие на его надежность. Анализ деятельности кредитных организаций показал, что даже среди небольшого количества банков наблюдается разнообразие в специализациях деятельности, способе формирования активов, пассивов, доходов и расходов. Соответственно, на надежность каждого банка в большей или меньшей степени оказывают воздействие разные факторы или наборы факторов.

Выводы. При разработке методики анализа надежности банка основным принципом следует считать возможность учета особенностей деятельности каждого отдельного банка: ориентацию на способ формирования активов, пассивов и связанные с этим факторы надежности; структуру доходов и расходов банка, их связь с активными и пассивными операциями; надежность тех банков и компаний, с которыми тесно связан анализируемый банк.

Область применения. Результаты работы могут быть интересны как клиентам и менеджерам банков, так и надзорным органам.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Введение

Современными особенностями функционирования банковской системы и каждого конкретного банка являются быстро меняющиеся условия и факторы воздействия. Коммерческие банки и Центральный банк РФ вынуждены принимать быстрые управленческие решения и оперативно корректировать осуществляемую политику в соответствии с меняющейся ситуацией на рынке. Факторы, влияющие на деятельность банков, индивидуальны для каждой кредитной организации и определяются в первую очередь специализацией деятельности данного банка. Долгосрочное прогнозирование без учета специализации банка и факторов, влияющих на его надежность, имеет низкую вероятность реализации.

В последние годы банковская система Российской Федерации подверглась существенным колебаниям и изменениям. В 2014–2015 гг. на нее серьезное воздействие оказали:

- политические и экономические санкции;
- падение цен на нефть;
- резкое повышение ключевой процентной ставки;
- введение более жесткого контроля за банковской системой со стороны Банка России и, как следствие, большое количество отзывов лицензий на осуществление банковской деятельности.

В 2013–2015 гг. были отозваны или аннулированы лицензии у 216 банков¹. К числу этих банков относятся не только небольшие региональные и

¹ Центральный банк РФ. URL: <http://www.cbr.ru>

муниципальные кредитные организации, занимающие последние позиции в рейтингах, но и крупные игроки с капиталом более 100 млрд руб. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности». Условно разделим все основания на две группы: экономические и правовые. Экономические – это основания, связанные с финансовым состоянием банка, например, высоким риском неплатежеспособности (несостоятельности, банкротства). Правовые – это неисполнение законов, нормативных актов, предписаний Центрального банка РФ и пр.

Анализ банков, прекративших свою деятельность в 2013–2015 гг., показал, что причинами отзыва лицензий у 52% банков являются правовые нарушения:

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Центрального банка РФ;
- неоднократное нарушение требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- факты существенной недостоверности отчетных данных и др.

Для 48% банков (103 банка), причинами отзыва лицензии стали экономические проблемы:

- снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации;
- снижение значения всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже 2%, а также неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней.

При этом у 70 из 103 банков (68%), имеющих экономические проблемы, большую часть активных операций составляло кредитование юридических лиц и только 6% банков специализировалось на кредитовании физических лиц. У остальных кредитных организаций

преобладали операции с ценными бумагами, высоколиквидными активами и пр.

Положение дел в банковской отрасли продолжает стремительно ухудшаться. В таких условиях крайне актуальным является вопрос надежности кредитных организаций и устойчивости всей банковской системы страны. Отметим, что понятия «устойчивость» и «надежность» можно признать взаимоопределяющими друг друга. Под устойчивостью банка понимается такое экономическое состояние, при котором обеспечивается необходимый уровень надежности, даже при воздействии неблагоприятных факторов. Устойчивость банка можно рассматривать как условие его успешной деятельности, что определяет надежность данного банка для клиента.

Методики анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка

Существует достаточно много зарубежных и отечественных методик анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка, при реализации которых делается вывод о его надежности или устойчивости. Такие методики рассмотрены в работах Р.Ю. Зуева [1], Л.М. Онискива [2], Н.А. Новосельской [3], С.А. Потемкина [4], Е.Ф. Сысоевой [5], А.Э. Зайцевой [6], Я.А. Клаас [7] и др. Наиболее известными методиками анализа и оценки надежности банка в России являются: методика В.С. Кромонова, методики, используемые Центральным банком РФ², журналами «Эксперт», «Коммерсантъ», «Аналитический банковский журнал» и др.³.

В зарубежной практике, используются методики CAMEL (США), BAKIS (Германия), RATE (Англия) и др. При этом каждая методика имеет некоторые преимущества и недостатки и характеризуется балансовым или экспертным подходом или объединяет оба этих подхода. Балансовый методический подход представляет собой вертикальный и/или горизонтальный анализ отчетности банка (бухгалтерского баланса), расчет финансовых показателей. Экспертный – основывается на мнении экспертов, их квалификации, опыте и т.п. Как правило, все методики сводятся к расчету количественных

² Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»; указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (с изм. и доп.).

³ Сидоренков М.А. Банковские рейтинги. URL: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.shtml

показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка – достаточности капитала, ликвидности активов, прибыльности основной деятельности и т.п. (балансовый подход) [8]. Большинство методик учитывают также качественные показатели, связанные с качеством менеджмента, квалификацией персонала банка и пр. (экспертный подход). Результатом реализации подобных методик чаще всего является построение рейтинга надежности (устойчивости) банка или распределение анализируемых банков по группам (кластерам) надежности, прибыльности [9] и т.п. Однако нет гарантии того, что банк, возглавляющий рейтинг, является действительно надежным и не окажется «наилучшим из наихудших» банков, включенных в анализируемую выборку. При этом становится возможным сравнивать банки по степени надежности на дату составления рейтинга. Оценивается лишь надежность или финансовое состояние банка на текущую дату и часто остается без внимания вопрос составления прогноза надежности [10]. Не учитываются воздействующие факторы, а также направление их воздействия, негативное или позитивное, характерные для каждого конкретного банка. Тогда как наибольшую ценность для клиентов и надзорных органов представляет именно прогноз, дающий понимание того, можно ли доверять банку в течение некоторого периода в будущем. Факторы, влияющие на надежность банка, определяются специализацией деятельности данной кредитной организации.

Специализация деятельности коммерческого банка

Под специализацией банка в настоящем исследовании понимается функциональная дифференциация деятельности банка, которая проявляется в преобладании определенных банковских операций, характеризующих способ формирования активов, пассивов, а также доходов и расходов.

Для выявления специализации банка необходимо проанализировать его баланс, а также отчет о финансовых результатах. При существенном преобладании в активах, например, кредитов физических лиц, делается вывод о специализации в части формирования активов на кредитовании населения. В этой ситуации логичным является способ формирования доходов именно от процентов, уплаченных по кредитам физическими лицами. Аналогично выявляется специализация при преобладании кредитования юридических

лиц, кредитовании банков и пр. Таким образом, специализации деятельности банка в части формирования активов можно классифицировать в соответствии с укрупненными статьями актива баланса, которыми могут быть:

- высоколиквидные активы;
- кредиты банкам;
- ценные бумаги;
- кредиты юридическим лицам;
- кредиты физическим лицам;
- прочие активы.

Аналогично следует проанализировать специализацию банка в части формирования пассивов. Банк может специализироваться, например, на работе с юридическими лицами, что будет отражено в пассивной части баланса в качестве преобладающих статей, связанных с привлечением денежных средств юридических лиц во вклады или на текущие счета. Тогда существенная часть расходов банка будет связана именно с обслуживанием счетов юридических лиц, выплатой процентов и пр. Аналогично с активами специализацию деятельности банка в части формирования пассивов можно классифицировать в соответствии с укрупненными статьями пассива баланса:

- средства банков;
- средства юридических лиц;
- брокерские счета;
- средства физических лиц;
- выпущенные ценные бумаги;
- прочие обязательства.

Специализацию банка следует учитывать при анализе и прогнозировании надежности банка. Выявление специализации банка важно для дальнейшего анализа факторов, воздействующих на надежность банка. Так, если банк в основном работает с физическими лицами, например, формирует пассивы за счет привлечения денежных средств населения во вклады, то социально-психологические факторы выходят на первый план. Таким образом, если специализация банка в части формирования пассивов – это привлечение денежных средств физических лиц, то методика анализа надежности этого банка заключается в выявлении и учете факторов, характерных именно

для привлечения денежных средств физических лиц. Эти факторы следует учитывать также при прогнозировании надежности данного банка как наиболее существенные. Аналогично, если банк формирует пассивы, например, за счет межбанковского кредитования, то наиболее существенными факторами станут уже не социально-психологические, а экономические и финансовые факторы, связанные с изменениями денежно-кредитной политики Банка России, кредитной политики банка-кредитора и пр. При специализации на межбанковском кредитовании методика анализа надежности банка заключается в выявлении и учете воздействующих факторов, характерных для межбанковского кредитования. Таким образом, методика анализа надежности коммерческого банка должна включать следующие необходимые этапы:

- выявление фактической специализации банка (по преобладающим статьям в активах, пассивах, доходах, расходах);
- определение факторов, влияющих на надежность банка, в зависимости от специализации деятельности.

Для разных банков одинаковые факторы могут иметь различный вес.

Факторы надежности коммерческих банков

Факторы, влияющие на надежность банков и банковской системы, рассматриваются в работах многих авторов, например, И.В. Благодатских [11], Т.И. Паутинка [12], В.П. Попова [13], М.Г. Раджабова [14] и др. Как правило, все факторы делят на две категории: внутренние и внешние.

К внешним обычно относят макроэкономические факторы [15], то есть такие, которые определяют внешнюю среду функционирования кредитных организаций, например:

- уровень экономического развития (темп роста ВВП);
- отраслевую ориентацию экономики;
- политическую стабильность в стране;
- долю государственного сектора в экономике;
- проработанность банковского законодательства;
- располагаемые доходы населения;
- уровень инфляции;

- стабильность национальной валюты;
- уровень развития фондового рынка;
- уровень конкурентной среды на рынке банковских услуг;
- функционирование системы страхования вкладов и др.

Эта группа факторов большинством ученых подразделяется на общеэкономические, финансовые, политические, правовые, социально-психологические и форс-мажорные. Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что способствует росту спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения. В случае кризисного воздействия наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерная налоговая нагрузка, отсутствие достаточных финансовых ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения и пр. К политическим факторам относятся решения органов власти и государственного управления на всех уровнях. Форс-мажорные обстоятельства являются следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в деятельности банка.

Под внутренними факторами понимаются такие, которые формируются самими коммерческими банками и зависят непосредственно от их деятельности. Их можно разделить на три группы:

- организационные (например, уровень профессиональной подготовки сотрудников);
- технологические;
- финансово-экономические (состояние ликвидности и платежеспособности, репутация банка, положение акционеров и др.).

Перечень внешних и внутренних факторов, способных оказать воздействие на надежность коммерческого банка, для каждой отдельно взятой кредитной организации индивидуален и зависит от особенностей ее работы. Между тем в

современных экономических условиях наибольшее влияние на устойчивость банков оказывают именно внешние факторы, задавая определенные, не зависящие от самих банков условия деятельности [16–18].

Методический подход к анализу надежности коммерческих банков, на примере банков, зарегистрированных в Свердловской области

Для определения факторов, оказывающих воздействие на тот или иной банк, необходимо в первую очередь рассмотреть особенности деятельности банка, динамику его развития, позиционирование на рынке банковских услуг. Для этого необходимо проанализировать отчетность банка и сопоставить активные операции банка с его доходными статьями, а также способы формирования пассивной части баланса и расходные статьи. Эффективное управление активами приведет к получению большей прибыли именно от преобладающих в балансе активных операций. Формирование пассивов повлечет за собой соответствующие расходы.

Используя публичную информацию, предоставляемую Банком России, проанализируем банковский сектор на примере Свердловской области. По состоянию на февраль 2016 г. в Свердловской области функционировали 92 кредитные организации, представленные 1 181 структурным подразделением – филиалами, офисами, операционными кассами и пр.⁴ При этом только 13 банков зарегистрированы в данном регионе. Из них пять банков осуществляют свою деятельность только в Свердловской области и не имеют структурных подразделений в других регионах (АО «Уралприватбанк», АО «Первоуральскбанк», ООО КБ «Уралфинанс», ПАО «Банк «Екатеринбург», АО «Тагилбанк»). Присутствуют как крупные банки из первой сотни по величине активов (ПАО КБ «УБРиР», ОАО «СКБ-банк»), так и небольшие банки с гораздо меньшими активами (АО «Уралприватбанк», АО «Первоуральскбанк» и др.). Вклады всех рассмотренных банков застрахованы Агентством страхования вкладов, что делает эти банки надежными для вкладчиков – физических лиц, если вклад не превышает 1,4 млн руб. Однако, как показывает практика, после отзыва лицензии у ряда банков в реестре некоторых вкладчиков отсутствует или занижена страховая выплата. В результате вкладчик закрытого банка вынужден доказывать свои права Агентству страхования

вкладов в судебном порядке⁵, что сопряжено с затратами времени и денежных средств.

Лицами, имеющими значительное влияние или осуществляющими контроль за деятельностью рассматриваемых банков, являются как физические лица, так и юридические лица – резиденты или нерезиденты Российской Федерации (табл. 1).

Рассмотрим подробнее структуру баланса и финансовых результатов каждого банка, выделяя существенно преобладающие статьи, в качестве которых принято значение 50% и более от итога по соответствующему разделу отчета. При отсутствии одной существенно преобладающей статьи указаны несколько в порядке убывания величин. Преобладание определенных статей в активной части баланса указывает на способ формирования активов и специализацию деятельности банка в отношении активных операций. Аналогично проанализируем пассивы, доходы и расходы банков. Таким образом, становится возможным сопоставление активов и доходов, пассивов и расходов (табл. 2).

Активно привлекают денежные средства населения шесть банков – ПАО «Уралтрансбанк», ООО КБ «Кольцо Урала», ОАО «СКБ-банк», АО «Уралприватбанк», АО «Тагилбанк», ПАО КБ «УБРиР», формируя таким образом значительную часть пассивов. Соответственно, на деятельность этих банков в большей степени могут повлиять социально-психологические факторы:

- снижение доходов населения;
- рост безработицы;
- снижение доверия населения к банкам;
- негативные ожидания, связанные с устойчивостью рубля и пр.

Так, например, в конце 2014 г. значительно снизился объем привлечения в Сбербанке. Это связывают с информационной атакой, произошедшей во второй половине декабря 2014 г., когда клиентам кредитной организации рассылались sms-уведомления с информацией о том, что банк прекращает работать с платежными системами. В результате по всей стране клиенты Сбербанка стали забирать деньги со своих счетов⁶.

⁵ АСВ разъяснило порядок действий не включенным в реестр вкладчикам Кроссинвестбанка.
URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8883432>

⁴ Центральный банк РФ. URL: <http://www.cbr.ru>

Среди всех рассмотренных банков от социально-психологических факторов наибольшим образом зависит ОАО «СКБ-банк». Именно этот банк наиболее активно работает с населением, специализируясь в основном на кредитовании физических лиц, при этом наибольшая часть его доходов и расходов связана именно с денежными средствами физических лиц. Поэтому при определении надежности ОАО «СКБ-банк» наибольший вес должны иметь показатели, характеризующие социально-психологические факторы, тогда как для другого банка такие показатели могут иметь меньшее значение. Важно учитывать также, что около трети структурных подразделений банка (66 из 181) расположено в Свердловской области, поэтому в первую очередь следует учитывать факторы, характерные именно для Свердловской области.

Привлекая денежные средства населения во вклады, АО «Уралприватбанк» формирует свои доходы во многом за счет кредитов банкам, поэтому на его деятельность большое влияние оказывают не только социально-психологические, но и внешние финансовые факторы, такие как изменение процентной ставки межбанковского кредитования, надежность и стабильность деятельности банков-заемщиков и пр.

В АО «Первоуральскбанк» и АО «Уралприватбанк» существенные средства тратятся на содержание персонала, поэтому для них требуется учитывать внутреннюю социально-кадровую политику как главный фактор, влияющий на расходы банка, и в конечном счете на его устойчивость и надежность.

Значительная часть активных операций и доходов ООО КБ «Уралфинанс» связана с ценными бумагами, тогда как по пассивным операциям и расходным статьям банк попадает в группу универсальных. Поэтому надежность его в большей степени зависит от доходности по ценным бумагам и надежности эмитента ценных бумаг, соответствующие факторы следует учитывать как наиболее существенные. Так, банкротство (отзыв лицензии) одного банка может повлиять на другие банки, связанные с ним через кредитование или ценные бумаги, и стать причиной так называемой цепной реакции финансовых трудностей [19, 20].

По официальным данным⁷, ПАО «Бинбанк» имеет существенное влияние на АО «Уралприватбанк», а

⁶ Обзор Банки.ру: в 2014 году россияне внесли во вклады на 41% меньше средств, чем в 2013. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7626154>

ПАО КБ «УБРиР» является банком-санатором ОАО «ВУЗ-банк». Таким образом, при анализе надежности АО «Уралприватбанк» и ОАО «ВУЗ-банк» следует в большей степени учитывать показатели, характеризующие устойчивость и надежность влияющих банков. Некоторые банки напрямую связаны с крупными юридическими лицами. Например, на ООО КБ «Кольцо Урала» могут существенно влиять юридические лица: ООО «ММСК» (ОАО «УГМК»), ООО «Финрезерв», а на ПАО «Меткомбанк» – Уинтерлюкс Лимитед (Winterlux Limited, Кипр). Для рассматриваемых кредитных организаций характерны существенные финансовые связи с соответствующими юридическими лицами (в том числе с зарубежной компанией) и их прямое влияние на надежность этих банков. Поэтому при анализе надежности ООО КБ «Кольцо Урала» и ПАО «Меткомбанк» в большей степени необходимо учитывать показатели, характеризующие внешнее влияние тесно связанных с ними юридических лиц, а также возможное воздействие неблагоприятных факторов вследствие ухудшения экономического состояния этих юридических лиц.

Таким образом, анализ деятельности банков, зарегистрированных в Свердловской области, позволил классифицировать их на группы в зависимости от преобладающего вида активных или пассивных операций, доходных или расходных статей.

В структуре активов:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами;
- универсальные.

В структуре пассивов:

- вклады физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- универсальные.

В структуре доходов:

- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- кредитование банков;

⁷ Агентство страхования вкладов. URL: <http://www.asv.org.ru>

- операции с ценными бумагами;
- универсальные.

В структуре расходов:

- расходы на содержание персонала;
- по вкладам физических лиц;
- по кредитам банкам;
- универсальные.

В каждой категории выделены универсальные банки. Такие банки формируют активы или пассивы, а также доходы или расходы приблизительно в равной степени по нескольким или многим направлениям деятельности, отсутствует одна существенно преобладающая статья. Среди банков, зарегистрированных в Свердловской области, в каждую группу универсальных по активам, пассивам, доходам и расходам входят: ООО «Банк «Нейва», ПАО «Банк «Екатеринбург» и ПАО «Меткомбанк». На деятельность этих банков воздействует множество факторов, однако каждый из них имеет небольшой вес, поэтому эти организации в настоящее время можно считать наиболее устойчивыми, так как риски наилучшим образом диверсифицированы. К дестабилизации финансового состояния таких банков может привести одновременное негативное воздействие многих факторов, что, скорее всего, маловероятно. Группировка банков представлена в табл. 3.

Факторы, наибольшим образом влияющие на надежность банка в зависимости от преобладающей статьи в балансе банка, представлены на рис. 1. При анализе надежности кредитной организации показатели, соответствующие наиболее важным факторам, должны иметь больший вес по сравнению с остальными показателями. Анализ факторов, влияющих на надежность банка, также имеет существенное значение при составлении прогноза надежности. Точность прогноза будет зависеть от полноты учета самих факторов и степени их влияния на анализируемый банк.

Заключение

Анализ деятельности банков, зарегистрированных в Свердловской области, показал, что даже среди небольшого их количества наблюдается разнообразие в специализации деятельности, способе формирования активов, пассивов, доходов и расходов. Соответственно, на надежность каждого банка в большей или меньшей степени оказывают влияние разные факторы или их наборы. Ключевой особенностью предложенного методического подхода к анализу надежности кредитной организации является возможность учета особенностей деятельности каждого отдельного банка, а именно:

- ориентация на способ формирования активов и пассивов и связанные с этим факторы надежности;
- структура доходов и расходов банка, их связь с активными и пассивными операциями;
- надежность тех кредитных организаций и компаний, с которыми тесно связан анализируемый банк.

Однако используемые в настоящее время методики анализа надежности банка часто рассматривают кредитную организацию как отдельный экономический субъект без взаимосвязи с другими субъектами – учредителями – юридическими лицами, эмитентами ценных бумаг и пр. Чаще всего принимаются во внимание только финансовые показатели, характеризующие ликвидность банка, достаточность капитала и т.п., а методики используются как универсальные. При этом не учитывается величина влияния факторов, характерных для каждого анализируемого банка и, соответственно, не учитывается разный вес тех или иных показателей для разных банков, что является необходимым для прогноза надежности и рекомендаций банковскому менеджменту на перспективу. Предложенный методический подход к анализу надежности банков объединяет в себе балансовый и экспертный подходы и учитывает специализацию деятельности кредитной организации, а также индивидуальные для каждого банка факторы, определяемые специализацией.

Таблица 1

Информация о банках, зарегистрированных в Свердловской области

Table 1

Banks registered in the Sverdlovsk oblast

| Кредитная организация | Место среди банков России по величине активов | Количество структурных подразделений в Свердловской области (всего подразделений) | Информация Агентства страхования вкладов | Контроль (влияние) |
|---|---|---|--|---|
| АО «Первоуральскбанк» | 601 | 7 (7) | Вклады застрахованы | Юридические и физические лица |
| АО «Тагилбанк» | 526 | 7 (7) | Вклады застрахованы | Юридические и физические лица |
| АО «Уралприватбанк» | 613 | 1 (1) | Вклады застрахованы | ПАО «Бинбанк», АО «Рост Банк» является номинальным держателем акций в интересах ПАО «Бинбанк» |
| ОАО «ВУЗ-банк» | 133 | 24 (52) | Вклады застрахованы, saniруется ПАО КБ «УБРИР» | ПАО КБ «УБРИР» |
| ОАО «СКБ-банк» | 58 | 66 (181) | Вклады застрахованы | ЗАО Группа Синара |
| ООО «Банк «Нейва» | 329 | 10 (13) | Вклады застрахованы | Физические лица |
| ООО КБ «Кольцо Урала» | 136 | 20 (71) | Вклады застрахованы | ООО «ММСК» (ОАО «УТМК»); ООО «Финрезерв» |
| ООО КБ «Уральский межрегиональный банк» | 401 | 1 (2) | Вклады застрахованы | Физическое лицо – Андрей Захарович Шляховой |
| ООО КБ «Уралфинанс» | 535 | 3 (3) | Вклады застрахованы | Физические лица |
| ПАО «Банк «Екатеринбург» | 264 | 7 (7) | Вклады застрахованы | Муниципальное образование г. Екатеринбург |
| ПАО «Меткомбанк» | 109 | 8 (15) | Вклады застрахованы | Юридическое лицо (Кипр) |
| ПАО «Уралтрансбанк» | 195 | 41 (54) | Вклады застрахованы | Юридические и физические лица |
| ПАО КБ «УБРИР» | 29 | 64 (169) | Вклады застрахованы | Физические лица |

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 2

Преобладающие статьи в структуре активов и пассивов, доходов и расходов по итогам 2015 г.

Table 2

Prevailing items of assets and liabilities, income and expenses as of the end of FY 2015

| Банк | Активы | Доходы | Пассивы | Расходы |
|-----------------------|--|---|---|--|
| АО «Первоуральскбанк» | Кредиты Банка России. Средства в банках – корреспондентские счета. Кредиты юридическим лицам | Кредиты юридическим лицам. Кредиты Банка России. Комиссионные | Срочные юридических лиц. Текущие юридических лиц. Вклады физических лиц | Содержание персонала. Депозиты юридических лиц. Депозиты и прочие средства юридических лиц |
| АО «Тагилбанк» | Кредиты юридическим лицам. Кредиты индивидуальным предпринимателям. Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам. Кредиты физическим лицам. Комиссионные | Вклады физических лиц. Текущие юридических лиц. Текущие физических лиц | Содержание персонала. Депозиты физических лиц |

| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| АО «Уралприватбанк» | Кредиты банкам-резидентам | От безвозмездно полученного имущества. Размещение в кредитных организациях | Вклады физических лиц. Текущие юридических лиц | Содержание персонала. Депозиты физических лиц |
| ООО «Банк «Нейва» | Облигации высоколиквидные. Кредиты физическим лицам. Кредиты юридическим лицам | Комиссионные. От переоценки иностранной валюты. Кредиты физическим лицам. Вложения в ценные бумаги | Текущие юридических лиц. Вклады физических лиц. Срочные юридических лиц. Срочные физических лиц | Содержание персонала. Депозиты физических лиц |
| ОАО «ВУЗ-банк» | Кредиты юридическим лицам – права требования. Просроченные межбанковские кредиты. Кредиты физическим лицам | Кредиты физическим лицам. От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | Средства банков – корреспондентские счета. Вклады физических лиц. Срочные юридических лиц | Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля. Депозиты физических лиц. Содержание персонала |
| ОАО «СКБ-банк» | Кредиты физическим лицам | Кредиты физическим лицам | Вклады физических лиц | Депозиты физических лиц |
| ООО КБ «Кольцо Урала» | Кредиты юридическим лицам. Ценные бумаги. Кредиты физическим лицам | Кредиты юридическим лицам. Кредиты физическим лицам | Вклады физических лиц. Текущие юридических лиц. Срочные юридических лиц | Депозиты физических лиц |
| ООО КБ «Уральский межрегиональный банк» | Облигации | От безвозмездно полученного имущества. Вложения в ценные бумаги | Кредиты банков | По полученным кредитам Банка России |
| ООО КБ «Уралфинанс» | Облигации | Вложения в ценные бумаги. Кредиты физическим лицам | Кредиты от Банка России. Вклады физических лиц | По привлеченным средствам Банка России. Содержание персонала |
| ПАО «Банк «Екатеринбург» | Кредиты физическим лицам. Кредиты юридическим лицам. Высоколиквидные ценные бумаги | Кредиты физическим лицам. Комиссионные. Кредиты юридическим лицам | Вклады физических лиц. Текущие физических лиц. Текущие юридических лиц | По депозитам физических лиц. Содержание персонала. По депозитам юридических лиц |
| ПАО «Меткомбанк» | Ценные бумаги. Кредиты юридическим лицам | Кредиты юридическим лицам. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | Срочные юридических лиц. Вклады физических лиц. Текущие средства юридических лиц | Расходы от операций с иностранной валютой. По депозитам физических лиц. По денежным средствам на счетах юридических лиц. По депозитам юридических лиц |
| ПАО «Уралтрансбанк» | Кредиты банкам. Высоколиквидные. Кредиты физическим лицам. Кредиты юридическим лицам | Доходы от операций с иностранной валютой. Кредиты физическим лицам. Кредиты юридическим лицам. Комиссионные | Вклады физических лиц | По депозитам физических лиц. Расходы от переоценки иностранной валюты |

| | | | | |
|----------------|--|--|---------------------------------------|------------------------------|
| ПАО КБ «УБРИР» | Требования по конверсионным операциям, производным ценным бумагам, аккредитивам и пр. Ценные бумаги. Кредиты юридическим лицам | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты. Кредиты физическим лицам | Вклады физических лиц. Кредиты банков | По депозитам физических лиц. |
|----------------|--|--|---------------------------------------|------------------------------|

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 3

Группировка банков по активным и пассивным операциям, доходным и расходным статьям по итогам 2015 г.

Table 3

Groups of banks per current and non-current transactions, items of income and expense as of FY 2015

| Операция | Банк |
|------------------------------|---|
| Активные операции | |
| Кредитование юридических лиц | ОАО «ВУЗ-банк» |
| Кредитование физических лиц | ОАО «СКБ-банк» |
| Межбанковское кредитование | АО «Уралприватбанк» |
| Операции с ценными бумагами | ООО КБ «Уралфинанс», ООО КБ «Уральский межрегиональный банк» |
| Универсальные | ПАО КБ «УБРИР», ПАО «Уралтрансбанк», ПАО «Меткомбанк», ПАО «Банк «Екатеринбург», ООО КБ «Кольцо Урала», АО «Первоуральскбанк», АО «Тагилбанк», ООО «Банк «Нейва» |
| Пассивные операции | |
| Вклады физических лиц | ПАО «Уралтрансбанк», ООО КБ «Кольцо Урала», ОАО «СКБ-банк», АО «Тагилбанк», АО «Уралприватбанк», ПАО КБ «УБРИР» |
| Межбанковское кредитование | ОАО «ВУЗ-банк», ООО КБ «Уральский межрегиональный банк» |
| Универсальные | АО «Первоуральскбанк», ООО «Банк «Нейва», ООО КБ «Уралфинанс», ПАО «Банк «Екатеринбург», ПАО «Меткомбанк» |
| Доходы | |
| Кредитование юридических лиц | АО «Тагилбанк» |
| Кредитование физических лиц | ОАО «СКБ-банк», ОАО «ВУЗ-банк» |
| Межбанковское кредитование | АО «Уралприватбанк» |
| Операции с ценными бумагами | ООО КБ «Уралфинанс» |
| Универсальные | ООО КБ «Уральский межрегиональный банк», ПАО «Уралтрансбанк», ПАО «Меткомбанк», ПАО «Банк «Екатеринбург», ООО КБ «Кольцо Урала», АО «Первоуральскбанк», ПАО КБ «УБРИР», ООО «Банк «Нейва» |
| Расходы | |
| Содержание персонала | АО «Первоуральскбанк», АО «Уралприватбанк» |
| Вклады физических лиц | ПАО КБ «УБРИР», ООО КБ «Кольцо Урала», ОАО «СКБ-банк», АО «Тагилбанк» |
| Межбанковское кредитование | ООО КБ «Уральский межрегиональный банк» |
| Универсальные | ПАО «Уралтрансбанк», ООО «Банк «Нейва», ООО КБ «Уралфинанс», ПАО «Банк «Екатеринбург», ПАО «Меткомбанк», ОАО «ВУЗ-банк» |

Источник: составлено автором

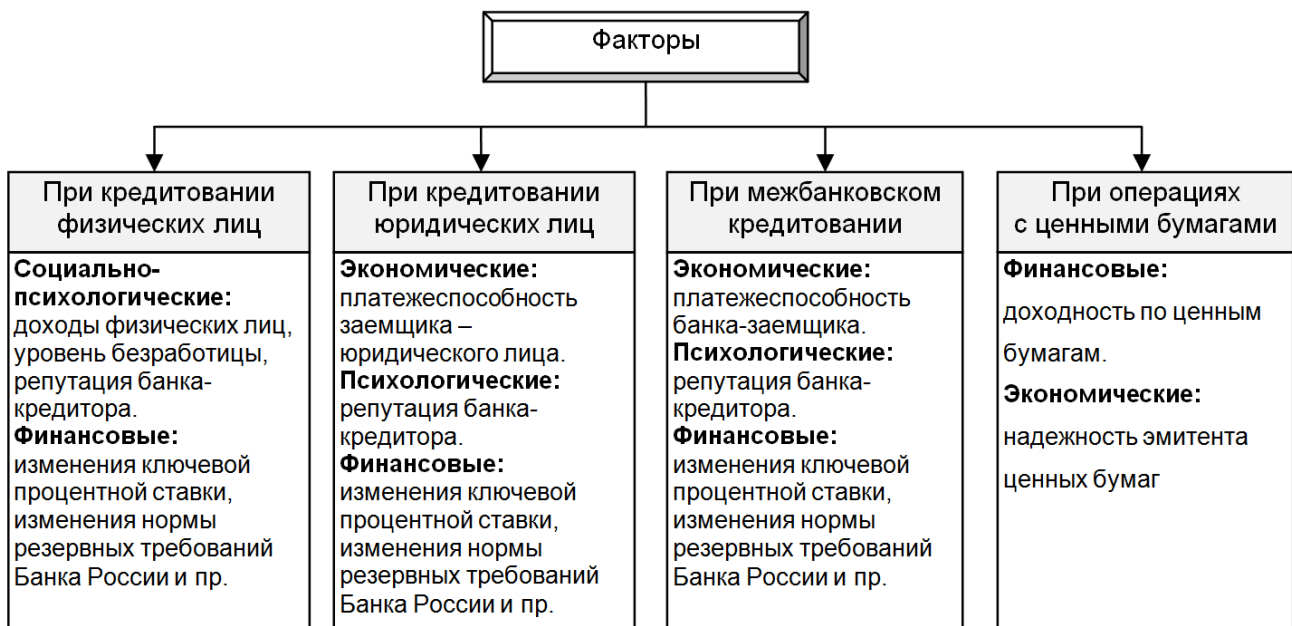
Source: Authoring

Рисунок 1

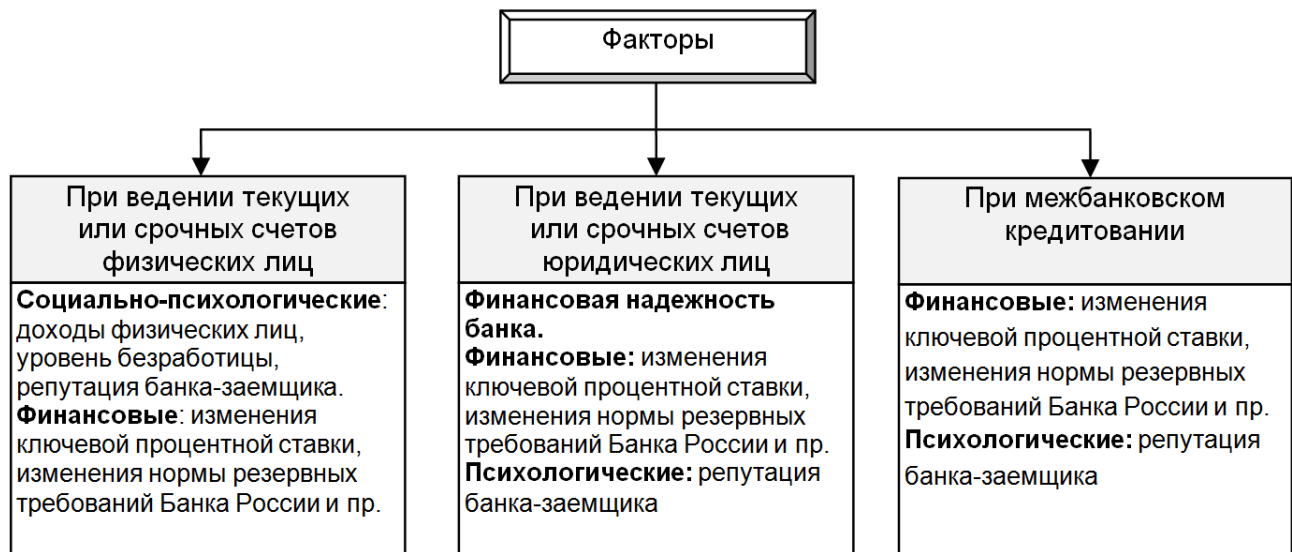
Факторы, влияющие на надежность банка

Figure 1

Factors influencing the reliability of the Bank



a



б

a – при преобладающей статье актива баланса; б – при преобладающей статье пассива баланса
a – factors when assets prevail; б – factors when liabilities prevail

Источник: составлено автором
Source: Authoring

Список литературы

1. Зуев Р.Ю., Лейман Т.И. Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам XXVI студенческой международной заочной научно-практической конференции. Новосибирск: СибАК, 2014. № 11. С. 176–188. URL: [http://www.sibac.info/archive/economy/11\(26\).pdf](http://www.sibac.info/archive/economy/11(26).pdf).
2. Онискив Л.М. Методы расчета надежности коммерческих банков // Наука и бизнес: пути развития. 2014. № 3. С. 53–56.
3. Новосельская Н.А., Ксенофонтова О.Л. Методы факторного анализа прибыли коммерческого банка // Успехи современного естествознания. 2012. № 4. С. 81–83.
4. Потемкин С.А., Ларина Т.А. Анализ методов оценки обеспечения надежности многофилиальных банков // Прикладная информатика. 2009. № 3. С. 100–104.
5. Сысоева Е.Ф., Кротова Н.А. Оценка устойчивости и надежности коммерческого банка в конкурентной среде // Вестник Воронежского государственного университета. 2011. № 2. С. 219–226.
6. Зайцева А.Э. Применение альтернативной методики (методики С.В. Кромонава) для оценки финансовой надежности банка «Первомайский» // Вестник ИМСИТ. 2015. № 1. С. 44–46.
7. Клаас Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник ТИСБИ. 2012. № 4. С. 163–169.
8. Аникина И.Д., Толстель М.С., Гукова А.В., Киров А.В., Годжаева Э.С. Показатели надежности коммерческого банка в условиях экономической нестабильности // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1. Ч. 1. С. 774. URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19330>.
9. Идрисова З.Н., Саттарова А.Р. Кластерный анализ как инструмент интегральной оценки коммерческих банков // Вестник Челябинского государственного университета. 2010. № 14. С. 115–121.
10. Кондратенко Н.А. Прогноз макроэкономических показателей банковской системы России // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2012. № 3. С. 70–73.
11. Благодатских И.В. Анализ факторов, влияющих на устойчивость коммерческого банка // Актуальные вопросы современной науки. 2010. № 12. С. 290–293.
12. Паутинка Т.И., Савенко Т.А. Факторы устойчивости региональной банковской системы // Апробация. 2014. № 8. С. 123–126.
13. Попова В.П. Оценка качества активов коммерческого банка в контексте макроэкономических факторов и стабильности банковской системы // Вестник Южно-Российского государственного политехнического университета (НПИ) им. М.И. Платова. 2014. № 6. С. 95–103.
14. Раджабова М.Г. Анализ факторов, определяющих условия банковской деятельности в регионе // Известия Дагестанского государственного педагогического университета. 2011. № 2. С. 105–110.
15. Бондаренко В.А. Комплексная оценка влияния макроэкономических факторов на банковскую деятельность // Вестник Северо-Кавказского государственного технического университета. 2012. № 3. С. 211–214.
16. Гурьева Е.К. Ключевые факторы успеха банковской деятельности // Факторы успеха: научно-практический журнал молодых ученых. 2013. № 1. С. 18–20.
17. Михалев А.С. Факторы надежности банковской деятельности // Проблемы безопасности российского общества. 2012. № 3. С. 191–197.

18. *Рочева М.А.* Факторы устойчивости региональной банковской системы (на примере Ивановской области) // Проблемы и перспективы экономики и управления: матер. Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г.). СПб: Реноме, 2012. С. 96–100.
19. *Elliott M., Golub B., Jackson M.O.* Financial Networks and Contagion. URL: <http://www.econ.upf.edu/docs/seminars/jackson.pdf>.
20. The Network Challenge: Strategy, Profit, and Risk in an Interlinked World // edited by P.R. Kleindorfer, Y. Wind. Upper Saddle River, NJ, Pearson Prentice Hall, 2009. 559 p.

ANALYSIS OF THE COMMERCIAL BANK'S RELIABILITY IN LINE WITH ITS SPECIALIZATION

Nadezhda A. SELEZNEVA

Institute of Economics of Ural Branch of Russian Academy of Sciences, Yekaterinburg, Russian Federation
nadeghda-x@mail.ru

Article history:

Received 14 June 2016
Received in revised form
19 August 2016
Accepted 31 August 2016

JEL classification: G21

Keywords: commercial bank,
reliability, analysis,
specialization, factors

Abstract

Importance The article analyzes the reliability of commercial banks. It substantiates the need to articulate bank reliability analysis methods, considering their specialization and factors influencing each bank in particular, thus allowing to forecast bank's reliability.

Objectives I outline my own methodological approaches to analyzing the reliability of commercial banks.

Methods I conducted a vertical analysis of the balance sheet, structure of the statement of the bank's financial results, and public information on banks, i.e. persons who can materially influence the credit institution, information from the Deposit Insurance Agency.

Results I identified prevailing items of income, expenses, assets and liabilities and grouped banks per specialization. The article indicates the most significant factors that are individual for each bank, influencing its reliability. As an analysis of banks' operations shows, there may be a variety of banks, methods for construction of assets, liability, income and expenses even if a few banks are considered. Therefore, the reliability of each bank, more or less, depends on various factors or a combination of factors.

Conclusions and Relevance When outlining methods for analyzing the bank's reliability, it is critical to embed the possibility of considering the specifics of each bank. The findings can come in handy for clients, bank managers, and supervisory bodies.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

References

1. Zuev R.Yu., Leiman T.I. [The Russian practice of ranking commercial banks' reliability]. *Nauchnoe soobshchestvo studentov XXI stoletiya. Ekonomicheskije nauki: materialy XXVI studencheskoi mezhdunarodnoi zaochnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. 26th Sci. Conf. Scientific Community of Students in the 21st Century. Economic Sciences]. Novosibirsk, SibAK Publ., 2014, no. 11, pp. 176–188. Available at: [http://www.sibac.info/archive/economy/11\(26\).pdf](http://www.sibac.info/archive/economy/11(26).pdf).
2. Oniskiv L.M. [Methods for assessing commercial banks' reliability]. *Nauka i biznes: puti razvitiya = Science and Business: Ways of Development*, 2014, no. 3, pp. 53–56. (In Russ.)
3. Novosel'skaya N.A., Ksenofontova O.L. [Methods of factor analysis of commercial bank profit]. *Uspekhi sovremennogo estestvoznaniya = Advances in Current Natural Sciences*, 2012, no. 4, pp. 81–83. (In Russ.)
4. Potemkin S.A., Larina T.A. [Analyzing methods for evaluation of banks with multiple branches]. *Prikladnaya informatika = Applied Informatics*, 2009, no. 3, pp. 100–104. (In Russ.)
5. Sysoeva E.F., Kretova N.A. [Evaluating the sustainability and reliability of the commercial bank in the competitive environment]. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta = Proceedings of Voronezh State University*, 2011, no. 2, pp. 219–226. (In Russ.)
6. Zaitseva A.E. [Application of the alternative method (Kromonov method) to evaluate the financial reliability of Pervomaiskii Bank]. *Vestnik IMSIT = Bulletin of IMSIT*, 2015, no. 1, pp. 44–46. (In Russ.)
7. Klaas Ya.A. [Comparative analysis of foreign methods for assessing the financial sustainability of the commercial bank]. *Vestnik TISBI = Bulletin of TISBI*, 2012, no. 4, pp. 163–169. (In Russ.)
8. Anikina I.D., Tolstel' M.S., Gukova A.V., Kirov A.V., Godzhaeva E.S. [Reliability indicators of the commercial bank during economic instability]. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*, 2015, no. 1, part 1, p. 774. (In Russ.) Available at: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19330>.

9. Idrisova Z.N., Sattarova A.R. [Cluster analysis as a tool for integral evaluation of commercial banks]. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Chelyabinsk State University*, 2010, no. 14, pp. 115–121. (In Russ.)
10. Kondratenko N.A. [Forecasting macroeconomic indicators of the Russian banking system]. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*, 2012, no. 3, pp. 70–73. (In Russ.)
11. Blagodatskikh I.V. [Analyzing factors that influence the commercial bank's sustainability]. *Aktual'nye voprosy sovremennoi nauki = Current Issues of Modern Science*, 2010, no. 12, pp. 290–293. (In Russ.)
12. Pautinka T.I., Savenko T.A. [Sustainability factors of the regional banking system]. *Aprobatsiya = Approbation*, 2014, no. 8, pp. 123–126. (In Russ.)
13. Popova V.P. [Measurement of the commercial bank's assets in terms of macroeconomic factors and sustainability of the banking system]. *Vestnik Yuzhno-Rossiiskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta (NPI) = Bulletin of South-Russian State Technical University*, 2014, no. 6, pp. 95–103. (In Russ.)
14. Radzhabova M.G. [Analyzing the factors of banking environment in the region]. *Izvestiya Dagestanskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta = Proceedings of Dagestan State Pedagogical University*, 2011, no. 2, pp. 105–110. (In Russ.)
15. Bondarenko V.A. [Comprehensive evaluation of the effect of macroeconomic factors on banking]. *Vestnik Severo-Kavkazskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta = Bulletin of North-Caucasus State Technical University*, 2012, no. 3, pp. 211–214. (In Russ.)
16. Guryleva E.K. [Key success factors for banking]. *Faktory uspekha: nauchno-prakticheskii zhurnal molodykh uchenykh = Factors of Success: Research and Practice Journal of Young Scientists*, 2013, no. 1, pp. 18–20. (In Russ.)
17. Mikhalev A.S. [Reliability factors for banking]. *Problemy bezopasnosti rossiiskogo obshchestva = Security Problems of the Russian Society*, 2012, no. 3, pp. 191–197. (In Russ.)
18. Rocheva M.A. [Sustainability factors of regional banking systems: Evidence from the Ivanovo oblast]. *Problemy i perspektivy ekonomiki i upravleniya: materialy mezhdunarodnoi nauchoi konferentsii [Proc. Sci. Conf. Proc. Issues and Prospects of Economy and Management]*. St. Petersburg, Renome Publ., 2012, pp. 96–100.
19. Elliott M., Golub B., Jackson M.O. Financial Networks and Contagion. Available at: <http://www.econ.upf.edu/docs/seminars/jackson.pdf>.
20. The Network Challenge: Strategy, Profit, and Risk in an Interlinked World. Upper Saddle River, NJ, Pearson Prentice Hall, 2009, 559 p.