

УДК 336.719  
ББК 65.262.1

**К.Л. ЧЕНСКИХ**  
*аспирант Байкальского государственного университета  
экономики и права, г. Иркутск  
e-mail: kvorog@yandex.ru*

## **ОЦЕНКА ВОЗДЕЙСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ОБЪЕМА И СТОИМОСТИ РЕСУРСОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ СИБИРСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА**

---

Предложены основные этапы дистанционного анализа деятельности кредитных организаций на базе публикуемых ими форм отчетности. Исходя из анализа остатков по укрупненным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках получены количественные оценки предполагаемых изменений в деятельности банков Сибирского федерального округа. С применением таких оценок проведен расчет возможных финансовых результатов для каждой из кредитных организаций округа за 2006–2009 гг. Выявлены ключевые виды негативных изменений, сопоставлены возможные финансовые результаты деятельности отдельных кредитных организаций Сибирского федерального округа. Проанализированы тенденции изменения возможных финансовых результатов по видам доходов и расходов.

*Ключевые слова:* банковский риск, Сибирский федеральный округ, оценка рисков, публикуемые формы отчетности.

---

**K.L. CHENSKIY**  
*post-graduate student of Baikal National University  
of Economics and Law, Irkutsk  
e-mail: kvorog@yandex.ru*

## **ESTIMATION OF THE RECOURCES SCOPE CHANGE AND VALUE IMPACT ON THE SIBERIAN FEDERAL DISTRICT BANKS' ACTIVITY**

---

In the article the basic stages of the remote analysis of the lending organizations' activity on the basis of the published reporting forms are offered. Based on the remains analysis on the aggregated balance sheet account and on the profit and loss statement the quantitative assessments of prospective changes in the banks' activity of the Siberian Federal District are received. With the application of such assessments the calculation of prospective financial results during a period 2006–2009 for each lending organization of the district is carried out. The key types of the negative changes are revealed and the prospective financial results of the separate lending organization of the Siberian Federal District are compared. The trends of the change of the prospective financial results on forms of income and expenditure are analyzed.

*Keywords:* banking risk, Siberian Federal District, risk assessment, published reporting forms.

---

Под влиянием негативных тенденций в мировой экономике, а также изменения ее структуры, повсеместного использования новых технологий, повышения роли сферы услуг, продолжающегося процесса глобализации, в первую очередь финансовой сферы,

риски деятельности кредитных организаций неуклонно растут.

Для изучения подверженности рискам кредитных организаций Сибирского федерального округа был проведен анализ влияния возможных угроз на деятельность

указанных организаций в 2006–2009 гг. В ходе анализа были рассчитаны финансовые результаты, которые могли быть получены под воздействием негативных изменений в структуре и стоимости привлеченных и размещенных ресурсов. Для оценки влияния величины возможных убытков на финансовую устойчивость кредитной организации эта величина была сопоставлена с размером капитала организации.

Расчет гипотетически возможных финансовых результатов деятельности кредитных организаций Сибирского федерального округа (СФО) был осуществлен автором на основе самостоятельно разработанной базы данных и состоял из следующих этапов:

1. Расчет остатков по укрупненным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках на основе данных публикуемых форм отчетности 101 и 102, включая расчет по статье «Капитал и фонды».

2. Оценка возможных угроз деятельности кредитных организаций (сокращение объема и стоимости размещенных средств, сокращение объема и рост стоимости привлеченных средств, увеличение размера обязательного резервирования средств банками, сокращение доходов по расчетно-кассовым операциям, сокращение доходов от переоценки ценностей и увеличение связанных с ней расходов).

На основе совокупности полученных данных был проведен анализ изменения статей бюджета (баланса и отчета о прибылях и убытках) относительно данных предыдущего периода. В качестве возможной угрозы изменения объема и стоимости привлеченных и размещенных средств были выбраны критические значения этих величин, полученные путем статистического анализа общей совокупности их фактических изменений. Для расчета критических значений были зафиксированы точки отсечения в 10% — для баланса, в 25% — для отчета о прибылях и убытках, т.е. в 10% (25%) случаев фактические изменения исследуемых показателей оказались меньше выбранного значения.

3. Расчет возможных финансовых результатов на основе сделанных предположений об изменениях структуры и стоимости привлеченных и размещенных средств для каждой кредитной организации в каждом периоде.

4. Сопоставление полученного финансового результата с размером капитала и фондов кредитной организации на начало анализируемого периода. Сводные результаты расчетов по регионам СФО представлены в табл. 1.

Исходя из данных табл. 1 можно сделать вывод о том, что на протяжении всего исследуемого периода, вплоть до первого квартала

Таблица 1

**Динамика отношения величины возможных убытков в деятельности банков СФО к размеру капитала и фондов в 2006–2008 гг. (по итогам тестирования), %\***

Регион	Год, квартал															
	2006				2007				2008				2009			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Алтайский край	116	138	116	119	96	104	113	132	110	123	109	129	79	58	60	61
Иркутская область	118	119	111	116	114	118	131	131	137	131	143	167	102	89	96	86
Кемеровская область	142	103	113	111	125	128	129	128	135	148	134	145	98	72	81	75
Красноярский край	174	180	149	173	141	147	144	158	167	161	171	196	200	124	132	147
Новосибирская область	180	231	240	242	256	269	175	208	216	232	270	272	287	168	189	172
Омская область	109	110	130	118	136	165	165	140	147	144	152	166	166	89	101	82
Республика Алтай	63	67	70	70	83	109	116	100	121	137	166	179	122	120	120	128
Республика Бурятия	92	104	111	112	106	123	100	106	122	122	123	127	120	99	122	130
Республика Тыва	70	68	70	20	47	41	55	55	65	58	54	60	52	44	50	46
Республика Хакасия	104	98	99	108	127	117	126	139	146	144	148	152	108	75	77	80
Томская область	135	140	148	148	158	165	158	180	134	107	129	146	111	105	109	81
Читинская область	83	92	86	117	125	163	190	244	274	305	289	352	225	224	218	174
<b>В целом</b>	<b>150</b>	<b>169</b>	<b>171</b>	<b>182</b>	<b>192</b>	<b>205</b>	<b>163</b>	<b>186</b>	<b>191</b>	<b>200</b>	<b>224</b>	<b>232</b>	<b>229</b>	<b>140</b>	<b>156</b>	<b>157</b>

\* Рассчитано автором на основе данных публикуемых форм отчетности кредитных организаций (URL: <http://www.cbr.ru>) (здесь и в табл. 2).

2009 г., наблюдалась тенденция к росту рискованности проводимых банками операций. Отношение величины возможных убытков к размеру капитала по банкам СФО в целом возросло со 150% в первом квартале 2006 г. до 232% в четвертом квартале 2008 г. (максимум данного показателя). Наиболее существенное влияние на совокупный результат оказали кредитные организации Новосибирской области, в частности МДМ-банк (УРСА-банк), возможные убытки которого в четвертом квартале 2008 г. (62 033 млн р.) составили около 64% совокупных убытков кредитных организаций СФО (97 033 млн р.), а размер капитала — более 49% (20 592 млн р.) величины капитала кредитных организаций СФО (41 854 млн р.). В течение 2009 г. снижалась рискованность операций, проводимых банками СФО, и прежде всего Красноярского края, Омской области, Республики Хакасия, Томской области.

Следует отметить, что при совместной реализации указанных ранее угроз капитал кредитных организаций не покрывал возможные убытки, которые превысили его в 1,5–2,3 раза. Наиболее рискованная структура бизнеса сложилась в Новосибирской области, в первую очередь за счет УРСА-банка, банков «Номос-банк-Сибирь», «Левобережно-

го», Новосибирского муниципального банка, а также банка «Акцепт», которые входили в десятку банков с наименьшим отношением возможных финансовых результатов к размеру капитала. В числе других банков, входивших в эту десятку в разные периоды, можно назвать Зернобанк, банк «Региональный кредит», «Фор-Банк» (Алтайский край), банк «Верхнеленский», Гринкомбанк (Иркутская область), Кузнецкбизнесбанк (Кемеровская область), Енисейский объединенный банк (Красноярский край), Мираф-банк (Омская область), банк «Ноосфера» (Республика Алтай), Томскпромстройбанк (Томская область), Читапромстройбанк (Читинская область). Наименее рискованные операции проводили банк «Тайдон» (Кемеровская область), Канский банк (Красноярский край), БКС-инвестиционный банк (Новосибирская область), Сибкупбанк (Омская область), банки «Майма» (Алтайский край), «Тывакредит» (Республика Тыва), «Движение», ТНГИ-банк (Томская область) — у этих банков отношение величины возможных убытков к размеру капитала составило менее единицы.

Также был проведен анализ изменений структуры возможных финансовых результатов деятельности кредитных организаций по видам доходов и расходов (табл. 2).

Таблица 2

**Динамика структуры возможных финансовых результатов деятельности банков СФО  
в 2006–2009 гг. (по итогам тестирования)**

Статья доходов / расходов	Квартал							
	I		II		III		IV	
	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %
2006 г.								
Процентные доходы	+2 042	–12,4	+2 437	–12,3	+2 827	–12,3	+4 460	–15,2
Другие банковские доходы	+842	–5,1	+1 246	–6,4	+1 562	–6,8	+3 119	–10,6
Доходы по ценным бумагам	+14	–0,1	+21	–0,1	+21	–0,1	+52	–0,2
Доходы от участия в капитале	–	0,0	–	0,0	–	0,0	–	0,0
Доходы по переоценке ценностей	+1 118	–6,8	+2 023	–10,3	+2 038	–8,9	+4 051	–13,8
Другие операционные доходы	+117	–0,7	+235	–1,2	+197	–0,9	+175	–0,6
Прочие доходы	+123	–0,7	+130	–0,7	+159	–0,7	+358	–1,2
Резерв на возможные потери	–13 641	+82,6	–15 438	+78,9	–18 757	+81,5	–21 635	+73,7
Процентные расходы	–2 212	+13,4	–2 904	+14,8	–3 185	+13,9	–5 505	+18,7
Другие банковские расходы	–442	+2,7	–438	+2,2	–600	+2,6	–817	+2,8
Расходы по ценным бумагам	–140	+0,8	–198	+1,0	–174	+0,8	–905	+3,1
Расходы по переоценке ценностей	–1 702	+10,3	–3 361	+17,1	–3 370	+14,7	–6 741	+22,9
Другие операционные расходы	–163	+1,0	–358	+1,8	–380	+1,7	–507	+1,7
Обеспечение деятельности банка	–2 411	+14,6	–2 988	+15,2	–3 328	+14,5	–5 498	+18,7
Прочие расходы	–58	+0,4	–7	0,0	–4	0,0	–5	0,0
<i>Возможный результат</i>	–16 513	+100,0	–19 600	+100,0	–22 994	+100,0	–29 398	+100,0

ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Окончание табл. 2

Статья доходов / расходов	Квартал							
	I		II		III		IV	
	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %	Сумма, млн р.	Доля, %
2007 г.								
Процентные доходы	+3 690	-9,8	+4 382	-10,5	+5 122	-9,0	+6 294	-9,4
Другие банковские доходы	+1 920	-5,1	+2 504	-6,0	+3 586	-6,3	+4 131	-6,2
Доходы по ценным бумагам	+59	-0,2	+190	-0,5	+434	-0,8	+204	-0,3
Доходы от участия в капитале	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Доходы по переоценке ценностей	+2 744	-7,3	+3 391	-8,1	+6 694	-11,8	+7 430	-11,1
Другие операционные доходы	+154	-0,4	+123	-0,3	+226	-0,4	+258	-0,4
Прочие доходы	+246	-0,7	+254	-0,6	+274	-0,5	+1 052	-1,6
Резерв на возможные потери	-29 920	+79,8	-31 336	+74,8	-39 272	+69,1	-48 996	+73,3
Процентные расходы	-5 089	+13,6	-7 319	+17,5	-7 385	+13,0	-11 745	+17,6
Другие банковские расходы	-1 403	+3,7	-751	+1,8	-3 769	+6,6	-3 289	+4,9
Расходы по ценным бумагам	-519	+1,4	-1 989	+4,7	-5 362	+9,4	-3 790	+5,7
Расходы по переоценке ценностей	-4 798	+12,8	-5 797	+13,8	-11 119	+19,5	-11 434	+17,1
Другие операционные расходы	-307	+0,8	-626	+1,5	-629	+1,1	-725	+1,1
Обеспечение деятельности банка	-4 110	+11,0	-4 928	+11,8	-5 743	+10,1	-6 250	+9,3
Прочие расходы	-165	+0,4	-30	+0,1	-13	0,0	-31	0,0
<i>Возможный результат</i>	-37 498	+100,0	-41 932	+100,0	-56 956	+99,9	-66 891	+100,0
2008 г.								
Процентные доходы	+7 770	-10,8	+7 458	-9,7	+8 488	-9,1	+8 378	-8,6
Другие банковские доходы	+2 149	-3,0	+2 510	-3,2	+4 339	-4,7	+5 227	-5,4
Доходы по ценным бумагам	+170	-0,2	+228	-0,3	+299	-0,3	+20	0,0
Доходы от участия в капитале	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Доходы по переоценке ценностей	+8 658	-12,1	+8 988	-11,6	+16 739	-18,0	+29 066	-30,1
Другие операционные доходы	+1 792	-2,5	+2 065	-2,7	+2 706	-2,9	+5 085	-5,2
Прочие доходы	+188	-0,3	+189	-0,2	+216	-0,2	+236	-0,2
Резерв на возможные потери	-50 694	+70,6	-57 348	+74,1	-61 424	+66,1	-63 174	+65,0
Процентные расходы	-10 092	+14,1	-11 217	+14,5	-11 434	+12,3	-11 329	+11,7
Другие банковские расходы	-8 158	+11,4	-4 072	+5,3	-3 620	+3,9	+1 886	-1,9
Расходы по ценным бумагам	-1 978	+2,8	-2 874	+3,7	-2 941	+3,2	-650	+0,7
Расходы по переоценке ценностей	-15 916	+22,2	-16 117	+20,9	-35 632	+38,4	-56 743	+58,5
Другие операционные расходы	-819	+1,1	-1 091	+1,4	-1 737	+1,9	-3 314	+3,4
Обеспечение деятельности банка	-4 444	+6,2	-5 860	+7,6	-5 965	+6,4	-14 135	+14,6
Прочие расходы	-346	+0,5	-123	+0,2	-2 826	+3,0	+2 414	-2,5
<i>Возможный результат</i>	-71 720	+100,0	-77 264	+100,0	-92 792	+100,0	-97 033	+100,0
2009 г.								
Процентные доходы	+7 525	-7,8	+7 146	-10,6	+9 907	-9,1	+10 790	-7,7
Другие банковские доходы	+7 289	-7,6	+6 004	-8,9	+11 849	-10,9	+15 763	-11,2
Доходы по ценным бумагам	+144	-0,1	+74	-0,1	+231	-0,2	+276	-0,2
Доходы от участия в капитале	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
Доходы по переоценке ценностей	+53 549	-55,6	+21 922	-32,6	+61 891	-56,9	+66 502	-47,4
Другие операционные доходы	+2 085	-2,2	+2 515	-3,7	+3 762	-3,5	+3 899	-2,8
Прочие доходы	+210	-0,2	+226	-0,3	+259	-0,2	+742	-0,5
Резерв на возможные потери	-41 272	+42,8	-32 274	+47,9	-34 122	+31,4	-54 973	+39,2
Процентные расходы	-8 707	+9,0	-8 185	+12,2	-9 585	+8,8	-13 261	+9,5
Другие банковские расходы	-10 678	+11,1	-16 385	+24,3	-22 975	+21,1	-32 264	+23,0
Расходы по ценным бумагам	-197	+0,2	-458	+0,7	-1 482	+1,4	-2 192	+1,6
Расходы по переоценке ценностей	-100 316	+104,1	-39 340	+58,4	-114 842	+105,6	-121 633	+86,6
Другие операционные расходы	-1 346	+1,4	-3 149	+4,7	-4 602	+4,2	-5 573	+4,0
Обеспечение деятельности банка	-4 318	+4,5	-4 838	+7,2	-5 703	+5,2	-7 320	+5,2
Прочие расходы	-174	+0,2	-189	+0,3	-3 038	+2,8	-600	+0,4
Использование прибыли	-182	+0,2	-364	+0,5	-294	+0,3	-479	+0,3
<i>Возможный результат</i>	-96 388	+100,0	-67 295	+100,0	-108 744	+100,0	-140 323	+100,0

Потери, связанные с несвоевременным погашением кредитов (просрочкой до 20% общей суммы выданных кредитов) и сокращением процентных доходов, привели к наибольшим потерям и сформировали от 83% возможного финансового результата в первом квартале 2006 г. до 31% — в четвертом квартале 2009 г.

Другим существенным риском является риск ликвидности. Потери, вызванные оттоком денежных средств и необходимостью покупки ресурсов на свободном рынке, составили 9–19% возможного результата. В 2008 и 2009 гг. произошел резкий рост предполагаемых потерь, связанных с переоценкой ценностей. Расходы по переоценке (56 743 млн р.) стали сопоставимыми с расходами по формированию резерва на предполагаемые потери (63 174 млн р.). Как уже отмечалось, это было вызвано главным образом увеличением объемов соответствующих операций МДМ-банка. Для отдельных банков важно изменение величины расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитных организаций

(6–15% возможного финансового результата с тенденцией к росту).

В итоге следует отметить, что проведенный анализ наглядно показывает критичность возможных убытков практически для любой кредитной организации. В то же время следует с осторожностью подходить к оценкам риска для отдельно взятой организации, поскольку исходных данных для принятия каких-либо решений недостаточно. Полученные результаты помогают выявить общие негативные тенденции, акцентировать внимание на тех сферах деятельности, которые могут стать проблемными для отдельно взятого банка, а также произвести общую оценку объемов проводимых банками операций. Предложенный метод расчета потенциально возможных финансовых результатов кредитных организаций может быть использован для дистанционного анализа с целью выявления негативных тенденций в работе и осуществления риск-ориентированного контроля за деятельностью кредитных организаций со стороны Центрального банка РФ, других кредитных организаций, иных заинтересованных лиц.