

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ****Елена Андреевна ЧЕТВЕРИКОВА^а, Екатерина Алексеевна БИБИКОВА^б,
Анна Александровна ВАЛИНУРОВА^{с*}**^а студентка магистратуры кафедры финансов и банковского дела экономического факультета,
Ивановский государственный университет, Иваново, Российская Федерация
elena-chetverikova@bk.ru^б доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и банковского дела
Ивановский государственный университет, Иваново, Российская Федерация
eabibikova@mail.ru^с кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела,
Ивановский государственный университет, Иваново, Российская Федерация
avalinurova@mail.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 27.01.2017

Принята в доработанном
виде 17.02.2017

Одобрена 11.04.2017

Доступна онлайн 29.05.2017

УДК 336.719

JEL: G21, R13

<https://doi.org/10.24891/fc.23.20.1154>**Ключевые слова:**финансовая устойчивость,
региональный коммерческий
банк, методика оценки,
региональная банковская
система**Аннотация****Предмет.** В настоящее время экономика нашей страны находится в довольно затруднительном положении, что, безусловно, сказывается на деятельности как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Поскольку устойчивость банковской системы Российской Федерации зависит в первую очередь от устойчивости ее отдельных элементов, необходимо своевременно оценивать финансовую устойчивость региональных банковских систем. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования региональной банковской системы.**Цели.** Изучение существующих и разработка новых показателей и на их основе создание собственной методики, позволяющей осуществить оценку финансовой устойчивости региональной банковской системы.**Методология.** В работе использованы сравнительный метод, метод табличного отражения данных, метод коэффициентов, метод группировок, а также факторный анализ.**Результаты.** Определено, что такое региональная банковская система, из каких элементов она состоит, какой банк является региональным, какие показатели характеризуют устойчивость подобного банка. Создана методика оценки финансовой устойчивости банковской системы, предложен ряд показателей, характеризующих финансовую устойчивость региональной банковской системы, их балльную оценку, в итоге региональные банковские системы разделены на три группы в зависимости от их финансовой устойчивости.**Область применения.** Данная оценка может помочь выявить и устранить проблемы экономического развития конкретного региона, оптимизировать работу региональных банков.**Выводы.** Представленная методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы позволяет установить, к какой категории финансовой устойчивости относится исследуемая банковская система, и тем самым определить, необходимо ли предпринимать какие-либо меры по укреплению финансовой устойчивости и на что нужно обратить внимание.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Банковская система любого государства состоит из множества кредитно-финансовых учреждений, связанных между собой и действующих в рамках одного и того же денежно-кредитного механизма в определенный промежуток времени. Основная цель банковской

системы – обеспечение обращения денег в процессе производства товаров, работ и услуг. Банковская система, безусловно, – основное звено финансово-кредитной системы страны, поскольку на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию государства.

Элементом банковской системы государства является региональная банковская система, которая состоит из двух уровней, так же как и национальная система в целом. На первом уровне находится территориальное учреждение Банка России, которое наделено довольно большими полномочиями в сфере контроля над деятельностью кредитных организаций на подведомственной территории, а на втором уровне – кредитные организации и их подразделения, находящиеся и действующие на данной территории [1].

Региональная банковская система состоит из следующих элементов:

- территориальное учреждение Банка России;
- региональные отделения Банка развития и внешнеэкономической деятельности;
- коммерческие банки, головной офис которых расположен на территории данного региона вместе с филиалами, функционирующими в этом регионе;
- филиалы инорегиональных коммерческих банков;
- филиалы и представительства иностранных банков;
- небанковские кредитные организации.

Также кредитные организации могут создавать ассоциации. Основная отличительная черта данных образований – это то, что они не могут осуществлять банковские операции, а основной целью их деятельности является не получение прибыли, а урегулирование вопросов, связанных с деятельностью их участников и защита их интересов, обычно проявляющаяся в вовлечении в разработку законодательства в области банковской деятельности. Есть точка зрения, согласно которой подобные ассоциации необходимо признать одним из элементов региональной банковской системы.

Региональный банковский сектор является очень важным звеном региональной экономики, поскольку без него было бы практически невозможно функционирование и развитие реального сектора, а также создание

благоприятных условий развития экономики региона. Однако на данный момент возникает проблема дальнейшего функционирования и развития региональных банков, а также вызывает настороженность их способность выдерживать конкуренцию с крупными банками других регионов.

В современных условиях можно заметить тенденцию к расширению крупных российских банков, одна из основных задач в стратегии деятельности которых – захват новых рынков в регионах, что, несомненно, является серьезной угрозой потери клиентов в региональных банках. В связи с этим региональным банкам необходимо разрабатывать пути повышения их конкурентоспособности на рынке, однако это является довольно непростой задачей, поскольку уровень развития каждого региона различен, индивидуальна и специфика функционирования каждой кредитной организации. Также отметим тот факт, что на данный момент отсутствует единый определенно выраженный подход регулирующих органов по отношению к вопросам развития региональных банков. Все это означает, что способы повышения конкурентоспособности для каждого банка будут индивидуальными.

Потребность в региональных банках всегда будет существовать, поскольку они имеют большое значение для успешного функционирования реального и финансового сектора экономики. Изначально они создавались как банки развития своего региона, концентрируя средства населения и предприятий для финансирования инвестиционных проектов. Тем самым они заняли соответствующие ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и других экономических субъектов [2]. Впоследствии произошел рост экономики в РФ, увеличилась доля банков иных государств российском банковском секторе, были разработаны новые банковские продукты, одновременно повысились и потребности клиентов. Это не полный перечень тех факторов, которые явились следствием изменений в направлениях развития

региональных коммерческих банков. Также в связи с тем, что регионы развиваются неравномерно, наблюдается резкий разрыв между ними по обеспеченности банковскими услугами: чем инвестиционно привлекательнее регион, тем более развита его банковская система.

В настоящее время отмечается следующая ступень экспансии банков в регионы нашей страны. Однако отсутствие стратегии развития и переосмысления ценовой конкурентоспособности денег по отношению к мировым финансовым рынкам порождает крайнюю необходимость поиска способов увеличения конкурентоспособности региональных банков, как фактора, влияющего на системные изменения в отечественной экономике и на формирование ее рыночного потенциала.

В соответствии с теорией финансового пространства, функционирование региональных банковских систем зависит от следующих факторов:

- формирование ресурсов банка происходит в соответствии с территориальным принципом;
- вертикальная структура управления предполагает территориальное звено управления;
- банки взаимодействуют с другими субъектами региональной экономики.

Банковская система региона также может воздействовать на региональную экономику с помощью банковского капитала. Наличие данного качества обеспечивается при формировании и функционировании региональных банковских систем на основе следующих принципов:

- 1) принцип адекватности, который подразумевает, что региональная банковская система должна соответствовать потребностям реальной экономики, то есть на практике это означает соответствие принимаемых на обоих уровнях управления нормативных актов реальным процессам в экономике (своевременность, полнота охвата);

- 2) принцип функциональной полноты, который предполагает, что в системе на любом этапе ее развития необходимо наличие всех элементов для обеспечения нормального функционирования (количество и структура). На практике реализация данного принципа означает оптимальное соотношение банков, как универсальных, так и специализированных, а также небанковских кредитных организаций. Важна и структура, определенная по признаку величины уставного капитала кредитных организаций [3].

Таким образом, региональной банковской системой является совокупность субъектов финансового сектора экономики, осуществляющих банковские операции на территории конкретного региона в соответствии с нормативно-правовыми актами РФ, объединения и ассоциации, а также организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России на территории данного региона (включая его территориальное учреждение), тесно взаимодействующие друг с другом и с субъектами реального сектора региона.

Для того чтобы выявить взаимосвязь устойчивости региональных банков и всей банковской системы, необходимо определить, какой банк является региональным.

Изначально как в российской практике, так и в практике других стран региональным коммерческим банком именовался банк, ведущий деятельность в конкретном регионе страны. То есть подобные банки противопоставлялись тем, которые действовали на территории нескольких регионов или по всей стране. Выделение региональных банков в группу можно объяснить тем, что они осуществляют деятельность с особыми условиями, не считая эндогенных факторов, связанных с самостоятельным выбором направления деятельности и структуры активов.

К отличительным чертам региональных банков обычно относят небольшой объем активов, более тесное сотрудничество с

субъектами реального сектора региональной экономики, специализацию на корпоративном кредитовании. Также в литературе можно встретить точку зрения, согласно которой региональными являются банки, контролируемые региональными властями или зарегистрированными на территории конкретного региона. В составе собственников такого банка также отсутствуют национальные и международные финансовые группы, оказывающие прямое влияние на операционную деятельность [4].

В деятельности региональных банков есть преимущества, отличающие их от более крупных банков, на которые необходимо в первую очередь делать упор при повышении устойчивости и конкурентоспособности. Такими принципами являются оперативность, индивидуальность, гибкость. Главным отличием является то, что региональные коммерческие банки большее внимание уделяют каждому клиенту, чем федеральные, поскольку их клиентская база обычно значительно меньше, а также осуществляют поддержку малого и среднего бизнеса в регионе. При этом для сохранения конкурентоспособности региональные банки должны поддерживать и обеспечивать своих клиентов широким спектром банковских услуг, опираясь на специфическую финансовую информацию, инновации, компьютерные технологии.

В настоящее время к устойчивости региональных банков предъявляются достаточно высокие требования, поскольку они более уязвимы, а ведь в регионах находятся основные возможности развития производительных сил государства. Основные направления деятельности и дальнейшая перспектива развития региональных банков прямо связаны с их активным участием в кредитовании производства, малого и среднего бизнеса, финансовом обеспечении программ экономического развития регионов [5]. Нельзя не отметить тот факт, что региональным банкам в силу особенностей своей деятельности гораздо сложнее поддерживать свою финансовую устойчивость на

необходимом уровне, поскольку они сталкиваются со специфическими недиверсифицируемыми рисками.

На сегодняшний день особенно возросла роль региональных банков в банковской системе нашей страны. Во-первых, это можно объяснить тем, что банковский сектор, как другие секторы экономики, не может гармонично развиваться без субъектов, не относящихся к категории крупных. Во-вторых, у региональных банков свой специфический целевой сегмент, к которому относится население региона, в котором он находится, а также компании малого и среднего бизнеса. В-третьих, региональные банки всегда в большей степени понимают проблемы экономического развития конкретного региона, поскольку, как правило, они тесно сотрудничают с местными органами власти. Роль местных банков в развитии финансово-кредитной системы отдельно взятого региона невозможно переоценить, ведь именно на них ложится нагрузка по обеспечению региональной экономики как инвестиционными ресурсами, так и денежными средствами, используемыми заемщиками на покрытие кассовых разрывов.

Таким образом, в связи с тем, что роль региональных банков в банковской системе России достаточно высока, устойчивость региональных банков, безусловно, влияет на устойчивость всей банковской системы. Устойчивость, эффективность и конкурентоспособность банковской системы России могут быть обеспечены только при совместном функционировании крупных многофилиальных банков и региональных банков средней и малой величины. Устойчивость каждой региональной кредитной организации в отдельности составляет основу устойчивости всей банковской системы, а значит, является одной из главных задач ее развития. Соответственно, если будут наблюдаться нарушения функционирования отдельных региональных банков, это, безусловно, будет снижать устойчивость банковской системы в целом.

Для анализа деятельности банков используют различные методики [6], однако для оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы необходимы анализ и оценка не только отдельного банка, но и синергетического эффекта, который образуется внутри банковской системы региона. Тем не менее, данные методики наряду с методиками оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, в каждой из которых можно обнаружить свои достоинства и недостатки, будут основой для разработки методики оценки региональной банковской системы. В своих методиках авторы предлагают основываться на различных коэффициентах, позволяющих определить, насколько финансово устойчивым является банк. Представим, по нашему мнению, основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость регионального коммерческого банка (табл. 1).

Мы выделили шесть групп показателей, характеризующих финансовую устойчивость регионального коммерческого банка, каждый из которых влияет на нее в разной степени. Выбор данных показателей можно обосновать тем, что они являются важнейшими характеристиками деятельности банка, и если хотя бы одна группа будет значительно отклоняться от рекомендуемых значений, то данный банк не сможет претендовать на признание его финансово устойчивым, а некоторые отклонения могут даже привести к отзыву лицензии, поскольку они используются для оценки экономического положения банков согласно указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Отметим, что показатели ликвидности имеют особое значение в оценке устойчивости банка, поскольку их невыполнение, как и значительное перевыполнение является одним из ключевых факторов банкротства кредитной организации [9].

Устойчивость региональной банковской системы прежде всего предполагает предоставление функционирующими в регионе банками множества качественных продуктов и услуг, укрепление собственной ресурсной и финансовой базы, способность

противостоять как внешним, так и внутренним рискам с помощью эффективного менеджмента, установление тесных взаимовыгодных связей по вертикали – с вышестоящим банковским звеном – и по горизонтали – с другими банками и органами местного самоуправления.

Оценка финансовой устойчивости на уровне региона сориентирована в основном на сравнение наиболее значимых финансовых показателей деятельности региональных банков по отношению к показателям, характеризующим экономику региона и рынок банковских услуг.

Таким образом, оценка должна проводиться по отношению к экономике региона и значимости банков для местных и региональных органов власти, а также по отношению к банковскому сектору в регионе в целом [10].

- Институциональная насыщенность банковскими услугами (*ИН*) – количество кредитных учреждений и их филиалов, зарегистрированных на данной территории в целом и в расчете на 1 000 жителей региона [11]:

$$ИН = \frac{КУ}{Н} \cdot 1\ 000,$$

где *КУ* – число кредитных учреждений и их филиалов в регионе;

Н – численность населения в регионе.

- Доля собственных средств (капитала) кредитных организаций региона в общем объеме их пассивов (*ДССП*). Данный показатель позволяет определить долю имущества кредитных организаций региона, свободных от обязательств, что является немаловажной характеристикой их устойчивости. Однако данная величина не должна быть высокой, поскольку это говорит о том, что банки неактивно привлекают денежные средства, а значит, не справляются со своей главной задачей функционирования. Значимость этого показателя объясняется тем, что по указанию Банка России ни один коммерческий банк не может осуществлять деятельность на рынке,

если его собственный капитал покрывает рискованные активы менее, чем на 10%. Таким образом, величина рискованных активов и собственного капитала определяет способность банка оперировать на рынке – чем больше рискованных активов, тем больший собственный капитал должен иметь банк. Для того чтобы упростить расчеты, для данного показателя берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе¹:

$$ДССП = \frac{\sum CC}{\sum П},$$

где *СС* – собственные средства банков региона;

П – пассивы банков региона.

- Доля кредитов в совокупных активах банковского сектора (*ДКСА*) рассчитывается путем деления общего объема кредитных вложений коммерческих банков данного региона на объем их активов и характеризует уровень специализации банковской деятельности в регионе, насколько активно банки региона занимаются своим основным видом деятельности. Для того чтобы упростить расчеты, для данного показателя также берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе²:

$$ДКСА = \frac{\sum K}{\sum A},$$

где *K* – кредиты, выданные банками региона;

A – активы банков региона.

- Показатель кредитования предприятий и организаций коммерческими банками региона (*ПКПО*). Его необходимо рассчитывать для того, чтобы определить специализацию банков, а также степень участия региональных банков в формировании ВВП через кредитование реального сектора экономики региона [12].

¹ Симакова И.Н. Особенности формирования капитала коммерческих банков, действующих на территории региона // *Финансы и кредит*. 2010. № 35. С. 52–56.

² Рабаданова Д.А. Тенденции развития рынка банковских услуг в регионе // *Финансы и кредит*. 2011. № 40. С. 36–41.

Для расчета данного показателя берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе:

$$ПКПО = \frac{\sum K_{по}}{\sum A},$$

где *K_{по}* – кредиты, выданные предприятиям и организациям.

- Показатель кредитования населения коммерческими банками региона (*ПKN*). Его необходимо рассчитывать для того, чтобы определить долю кредитов, выданных физическим лицам в общем объеме активов банка. Он отражает специализацию банков, а также зависимость от финансового положения населения региона. Для расчета данного показателя берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе:

$$ПKN = \frac{\sum K_{н}}{\sum A},$$

где *K_н* – кредиты, выданные физическим лицам банками региона.

- Уровень доверия населения (*УДН*) рассчитывается как отношение вкладов на душу населения к среднедушевым среднемесячным денежным доходам. Чем выше данный показатель, тем больше доверие населения, а значит более высокая вероятность того, что свои свободные денежные средства люди будут размещать на вкладах региональных банков:

$$УДН = \frac{\sum ВН / Н}{СДД},$$

где *ВН* – вклады физических лиц;

СДД – среднедушевые денежные доходы населения региона.

- Финансовый результат региональных банков за отчетный период (*ФР*) определяется как общий объем прибыли/убытков текущего периода по действующим кредитным организациям. Формируется путем сложения полученных доходов за вычетом

произведенных действующими кредитными организациями расходов за отчетный период. Данный показатель позволяет определить, каким образом работали банки в исследуемом регионе – с прибылью или с убытком, а значит, эффективна ли их деятельность в целом. Для расчета данного показателя берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе:

$$\Phi P = \sum ПБ - \sum УБ,$$

где $ПБ$ – прибыли банков региона;

$УБ$ – убытки банков региона.

- Величина финансового результата, приходящегося в среднем на одну кредитную организацию региона ($\Phi P_{КУ}$) – рассчитывается, как отношение общей суммы прибыли (убытка) действующих кредитных организаций в регионе и количества кредитных организаций данного региона. Этот показатель позволяет определить насколько прибыльной или убыточной является деятельность банков региона в среднем. Для расчета данного показателя берем значения только по банкам, зарегистрированным и функционирующим в исследуемом регионе:

$$\Phi P_{КУ} = \frac{\sum ПБУБ}{КБ},$$

где $ПБУБ$ – прибыль (убытки) банков региона;

$КБ$ – количество банков в регионе.

Также финансовую устойчивость региональной банковской системы отражают территориальные индексы, которые рассчитываются на основе исходных абсолютных величин и характеризуют отличие основных показателей функционирования банковской системы конкретного региона от среднероссийского показателя.

- Индекс институциональной насыщенности банковскими услугами в регионе ($I_{ин}$). Он определяется путем сравнения числа банковских учреждений в регионе, приходящихся в расчете на 100 тыс. чел. населения данного региона, с аналогичным

показателем в среднем по Российской Федерации:

$$I_{ин} = \frac{\frac{КУ}{H}}{\frac{КУ_{РФ}}{H_{РФ}}},$$

где $КУ_{РФ}$ – число банковских учреждений в Российской Федерации;

$H_{РФ}$ – число населения в Российской Федерации.

- Индекс динамики реальных активов банковской системы (I_A) определяется путем сравнения динамики реальных активов кредитных организаций в регионе с аналогичным показателем в целом по стране:

$$I_A = \frac{\frac{I_{ДАР}}{I_{ПЦ}}}{\frac{I_{ДАРФ}}{I_{ПЦ}}},$$

где $I_{ДАР}$ – индекс динамики активов в регионе;

$I_{ДАР}$ – индекс динамики активов в Российской Федерации;

$I_{ПЦ}$ – индекс потребительских цен.

- Индекс финансовой насыщенности банковскими услугами в регионе по кредитам ($I_{ФН}$). Рассчитывается путем сравнения доли объема кредитов, предоставленных экономике, к региональному ВВП с аналогичным показателем в целом по Российской Федерации:

$$I_{ФН} = \frac{\frac{ОК_p}{РВПП}}{\frac{ОК_{РФ}}{ВВП}},$$

где $ОК_p$ – объем предоставления кредитов в регионе;

$ОК_{РФ}$ – объем предоставления кредитов в РФ;

$РВПП$ – региональный ВРП;

$ВВП$ – внутренний валовой продукт РФ.

- Индекс развития сберегательного дела в регионе (I_{CD}) определяется путем сравнения отношения среднедушевых депозитов населения в кредитных организациях региона к среднедушевым денежным доходам населения в данном регионе с аналогичным показателем в целом по стране:

$$I_{CD} = \frac{\frac{ДН_p}{СДД_p}}{\frac{ДН_{pФ}}{СДД_{pФ}}}$$

где $ДН_p$ – депозиты на душу населения в регионе;

$ДН_{pФ}$ – депозиты на душу населения в РФ;

$СДД_p$ – среднедушевой денежный доход в регионе;

$СДД_{pФ}$ – среднедушевой денежный доход в РФ.

- Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами в регионе (I_C) является итоговым сравнительным индексом привлекательности условий банковской деятельности в регионе и рассчитывается по формуле [13]:

$$I_C = \sqrt[4]{I_{ин} I_A I_{фн} I_{сд}}$$

Таким образом, сформированная система показателей банковской деятельности в полной мере охватывает все сферы деятельности кредитных организаций и дает полную характеристику состояния и функционирования банковской системы в регионах страны, что позволяет судить о ее финансовой устойчивости. Предложенная балльная оценка не может заменяться простым показателем доли устойчивых банков в региональной банковской системе, поскольку позволяет учесть не только устойчивость отдельных коммерческих банков, но и совокупное влияние локальной банковской системы на экономику региона.

Существуют методики, оценивающие меньшее количество показателей и представляющие их в другом разрезе [14–16], однако, на наш

взгляд, такие методики достаточно ограничены и не учитывают часть аспектов деятельности региональных банков.

Поскольку устойчивость банковской системы определяется устойчивостью ее отдельных элементов (как системообразующих крупных банков с разветвленной филиальной сетью, так и небольших региональных кредитных организаций), то, безусловно, при определении финансовой устойчивости всей региональной системы можно использовать показатели устойчивости отдельных банков [17, 18].

Однако предложенная нами методика определения финансовой устойчивости региональной банковской системы в основном направлена на изучение показателей деятельности региональных банков по отношению к показателям, характеризующим экономику региона и рынок банковских услуг (хотя некоторые подходы ограничиваются лишь рассмотрением банковской системы региона как подсистемы всей банковской системы страны, незначительная роль отдается влиянию на нее региональных характеристик [19]). В связи с этим для расчета мы не использовали показатели устойчивости отдельных банков, а опирались именно на обобщенные показатели, которые бы позволили нам оценить региональную банковскую систему как единый элемент, характеризующий экономику региона.

Такой подход является преобладающим при оценке региональных банковских систем. Он является нашим предложением. Авторы рассмотренного источника лишь также придерживаются мнения, согласно которому при оценке банковской системы внимание нужно акцентировать не на показателях отдельных банков, а на обобщенных показателях.

Для того чтобы оценить, насколько финансово устойчивой является банковская система региона, мы предлагаем присвоить значению каждого показателя определенное количество баллов (*табл. 2*).

Далее необходимо суммировать получившиеся баллы и определить, к какой группе

финансовой устойчивости относится банковская система исследуемого региона. Классификацию региональных банковских систем по устойчивости представим в *табл. 3*.

Преимуществами представленной методики оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы являются: высокая скорость проведения анализа, простота, доступность понимания и возможность использования ее широким кругом заинтересованных пользователей, что связано с небольшим количеством показателей и относительной легкостью получения исходных данных. Безусловно, она не лишена и недостатков. Так, результат анализа достоверно отражает только текущее состояние, не учитывает качественные характеристики деятельности региональных банков, определение обобщающего результата характеризует финансовую устойчивость региональной банковской системы в целом, не позволяет выявить конкретные уязвимые стороны.

Дополнительно отметим, что методика не позволяет учесть специфику таких крупных регионов, как Москва, которые по своей сути сложно отнести к региональным банковским системам [21]. Однако она достаточно универсальна, чтобы быть применимой к анализу банковских систем, которые можно рассматривать не по регионам, а по федеральным округам.

Таким образом, на основе коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость конкретного регионального банка, мы выделили показатели, позволяющие заинтересованному лицу осуществить оценку финансовой устойчивости региональной банковской системы в целом. Предложенная методика позволяет осуществлять анализ на основе финансовой отчетности, а также данных, размещенных в свободном доступе, и получать информацию, на основе которой можно сделать выводы об относительной финансовой устойчивости региональной банковской системы.

Таблица 1

Основные показатели, характеризующие финансовую устойчивость регионального коммерческого банка

Table 1

Main indicators characterizing the financial stability of a regional commercial bank

Критерии устойчивости	Показатели	Порядок расчета показателей, характеризующих критерии устойчивости	Рекомендуемое значение, %
1. Капитал	Показатель достаточности собственных средств (капитала) [7]	(Собственный капитал / Сумма депозитов) · 100 %	13
	Показатель оценки качества капитала	(Дополнительный капитал / Основной капитал) · 100%	10
	Показатель защищенности капитала	(Защищенный капитал / Собственный капитал) · 100%	100
2. Ликвидность	Показатель мгновенной ликвидности	(Высоколиквидные активы / Обязательства до востребования) · 100%	15
	Показатель текущей ликвидности	(Ликвидные активы / Обязательства до востребования на срок до 30 дней) · 100%	50
	Показатель зависимости от межбанковского рынка	(Межбанковские кредиты (депозиты) полученные – Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные) / Общий объем привлеченных средств · 100%	8
	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	(Сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка < 10% / Ликвидные активы) · 100%	80
	Показатель структуры привлеченных средств	(Обязательства до востребования / Общий объем привлеченных средств) · 100%	25
3. Качество пассивов	Показатель клиентской базы [7]	(Вклады граждан + Средства юридических лиц) / (Общий объем привлеченных средств) · 100%	80
	Показатель зависимости от межбанковских кредитов [7]	(Привлеченные межбанковские кредиты / Общий объем привлеченных средств) · 100%	15
	Показатель эффективности привлечения депозитов [8]	(Сумма выплаченных процентов за период по депозитам клиентов банка / Средняя величина депозитного портфеля за анализируемый период)	До 10
4. Качество активов	Показатель качества ссуд	(Безнадежные ссуды / Общий объем ссуд) · 100%	4
	Показатель агрессивности кредитной политики [7]	(Ссудная задолженность / Привлеченные ресурсы банка) · 100%	65
	Показатель качества ссудной задолженности [7]	(Ссудная задолженность – Расчетный резерв на возможные потери по ссудам) / Ссудная задолженность · 100%	99
	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	(Величина расчетного резерва – Фактически сформированный резерв на потери по ссудам) / Ссудная задолженность · 100%	10
	Показатель доли просроченных ссуд [7]	(Просроченная ссудная задолженность / Ссудная задолженность) · 100%	4

5. Прибыльность	Показатель рентабельности активов [7]	$(\text{Прибыль} / \text{Совокупные активы}) \cdot 100\%$	5
	Показатель рентабельности капитала [7]	$(\text{Прибыль} / \text{Капитал}) \cdot 100\%$	10
	Показатель чистой процентной маржи	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}) / \text{Совокупные активы} \cdot 100\%$	5
6. Масштабы деятельности банка в регионе	Показатель обеспеченности банковскими услугами в регионе (разработка авторов)	$(\text{Совокупные активы} / \text{Валовой региональный продукт}) \cdot 100\%$	2
	Показатель размаха клиентской базы (разработка авторов)	$(\text{Количество клиентов банка} / \text{Численность населения в регионе}) \cdot 100\%$	5
	Показатель прибыльности банка (разработка авторов)	$(\text{Прибыль} / \text{Средняя прибыль по банкам в регионе}) \cdot 100\%$	100

Источник: составлено авторами

Source: Authoring

Таблица 2

Балльная оценка показателей, характеризующих финансовую устойчивость региональной банковской системы

Table 2

Scoring system of indicators characterizing the financial stability of regional banking system

Наименование показателя	Количество баллов			Обоснование градации показателей
	1 балл	2 балла	3 балла	
1. Институциональная насыщенность	> 1	0,5–1	< 0,5	На 1 000 жителей региона должна быть хотя бы одна кредитная организация для того, чтобы качественно оказывать банковские услуги, индивидуально подходить к каждому клиенту, избегать большого количества очередей [20]. Поэтому наивысшая оценка присваивается региональной банковской системе, в которой хотя бы один банк на 1 000 жителей, худшая оценка – если этот показатель в два раза ниже
2. Доля собственных средств в совокупных пассивах	> 0,13	0,1–0,13	< 0,1	Собственные средства банка должны обязательно покрывать все рискованные активы банка, иначе он не будет выполнять норматив достаточности капитала. В связи с тем, что данный норматив в настоящее время составляет 10%, мы присваиваем наименьшую оценку банковской системе, в которой доля собственных средств менее данного значения. Чем больше доля собственных средств, тем выше оценка
3. Показатель кредитования предприятий и организаций	> 0,4	0,1–0,4	< 0,1	Банки региона должны уделять одинаково большое внимание работе как с предприятиями и организациями, так и с населением региона
4. Показатель кредитования населения	> 0,3	0,1–0,3	< 0,1	Кредитование должно быть основным источником дохода банков, поскольку именно это является спецификой банковской деятельности, а значит, в активах региональных банков доля кредитов должна быть не менее 70%, если данный показатель ниже, то данной банковской системе присваивается более низкий балл, а если он менее 20%, то она не выполняет своего предназначения и является финансово неустойчивой
5. Уровень доверия населения	> 0,1	0,05–0,1	< 0,05	Человек может откладывать около 10% своего дохода ежемесячно. Если в среднем по региону население более 10% своего дохода размещает во вклады, то такой банковской системе присваивается наивысший балл. Если же этот показатель составляет менее 5%, то это означает, что население не доверяет банкам и размещает свои денежные средства в иные, более надежные источники дохода, поэтому такой банковской системе присваивается наихудший балл

6. Финансовый результат региональных банков	> 0	–	< 0	Если региональные банки работают в целом с прибылью, то это говорит об эффективности их деятельности и устойчивости банковской системы региона, соответственно такой банковской системе присваивается наивысшая оценка, если ситуация обратная – наихудшая
7. Средний финансовый результат на один региональный банк				
8. Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами в регионе	> 0,5	0,4–0,5	< 0,4	Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами по России в целом принимается за 1, поэтому если региональная банковская система имеет индекс ниже данного значения не более чем на 50%, то ей присваивается наивысшая оценка, в противном случае это говорит о серьезных проблемах в регионе, и оценка снижается

Источник: составлено авторами

Source: Authoring

Таблица 3**Классификация региональных банковских систем по устойчивости****Table 3****Classification of regional banking systems based on stability**

Количество баллов	Характеристика состояния банковской системы региона
8–10	Банковская система региона успешно функционирует, полностью здорова во всех отношениях, устойчива по отношению ко внешним экономическим и финансовым потрясениям, может успешно преодолевать колебания в деловом мире
11–17	Банковская система региона устойчива, однако имеются финансовые, операционные или технические слабости, варьирующие от допустимых уровней до неудовлетворительных, при неблагоприятных изменениях экономической ситуации она достаточно уязвима, может легко выйти из равновесия, если принимаемые меры по преодолению слабостей будут неэффективными
18–24	Банковская система региона неустойчива, имеет серьезные финансовые проблемы. Без проведения корректирующих мер сложившаяся ситуация может привести к подрыву банковского сектора региона в будущем

Источник: составлено авторами

Source: Authoring

Список литературы

1. *Чугуров Д.Н., Счастливая Т.В.* Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации // *Проблемы учета и финансов*. 2014. № 4. С. 59–64.
2. *Корощенко Н.А., Мишина Н.М., Симонова И.В.* Роль региональных коммерческих банков в развитии регионов // *Молодой ученый*. 2016. № 1. С. 381–385.
3. *Мандрыка А.Ю.* Региональная банковская система: сущность, элементы, проблемы функционирования // *Современные исследования социальных проблем*. 2012. № 11. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18763948>
4. *Леонов М.В.* Региональные банки в банковской системе России // *Пространственная экономика*. 2015. № 2. С. 116–131. doi: 10.14530/se.2015.2.116-131
5. *Жиркова С.В.* Проблемы функционирования региональных банков и возможные пути их решения // *Социально-экономические явления и процессы*. 2012. № 5-6. С. 47–53.
6. *Валинурова А.А., Степанова Н.В., Валинуров Т.Р.* Методика экспресс-анализа деятельности коммерческого банка // *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2011. № 4. С. 18–25.
7. *Клаас Я.А.* Современные подходы к оценке финансовой устойчивости кредитной организации // *Банковское дело*. 2012. № 8. С. 60–64.
8. *Балабанова Н.В., Валинурова А.А., Горюнова Ю.Л.* Методика построения депозитной матрицы коммерческого банка // *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2014. № 2. С. 43–46.
9. *Fungacova Z., Turk R., Weill L.* High Liquidity Creation and Bank Failures. *IMF Working Paper*, 2015, no. WP/15/103. URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15103.pdf>
10. *Дзюбан С.В.* Новые вызовы устойчивости регионального банковского бизнеса // *Вестник Оренбургского государственного университета*. 2012. № 13. С. 103–108.
11. *Шашина И.А.* Институциональная обеспеченность регионов России банковскими услугами // *Ученые записки международного банковского института*. 2015. № 11-1. С. 174–185.
12. *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития: монография. Оренбург: Агентство Пресса, 2012. 214 с.
13. *Бамбаева Н.Я., Атабекян Р.А.* К вопросу построения рейтинга коммерческого банка // *Научный вестник Московского государственного технического университета гражданской авиации*. 2011. № 167. С. 181–185.
14. *Рыкова И.Н., Фисенко Н.В.* Комплексная оценка уровня развития банковских систем регионов // *Банковское дело*. 2012. № 4. С. 24–29.
15. *Замурагина К.С.* Зарубежная практика оценки финансовой устойчивости банковского сектора и ее использование в России // *Молодой ученый*. 2016. № 21. С. 367–371.
16. *Уварова Л.Ф.* Оценка финансовой устойчивости региональных коммерческих банков, их оздоровление и укрепление // *Журнал правовых и экономических исследований*. 2013. № 3. С. 147–151.

17. Немчинова Ю.В. Анализ сущности финансовой устойчивости банковской системы и факторов ее обеспечения на современном этапе развития // Управление экономическими системами. 2012. № 6. URL: <http://uecs.ru/logistika/item/1387-2012-06-13-07-33-40>
18. Головина Е.Э., Прейс В.Ю. Оценка и основные направления повышения устойчивости банковской системы России в условиях экономической нестабильности // Вестник РУДН. Серия: Экономика. 2012. № 4. С. 92–101.
19. Михайлов А.В. Развитие регионального сегмента банковской системы // Вестник Чувашского университета. 2008. № 1. С. 418–421.
20. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография. М.: КноРус, 2016. 280 с.
21. Мишина Н.М. Оценка состояния и развития региональных коммерческих банков в России // Молодой ученый. 2015. № 23. С. 603–607.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**A METHODOLOGY TO ASSESS THE FINANCIAL SOUNDNESS
OF REGIONAL BANKING SYSTEM****Elena A. CHETVERIKOVA^a, Ekaterina A. BIBIKOVA^b, Anna A. VALINUROVA^{c*}**^a Ivanovo State University, Ivanovo, Russian Federation
elena-chetverikova@bk.ru^b Ivanovo State University, Ivanovo, Russian Federation
eabibikova@mail.ru^c Ivanovo State University, Ivanovo, Russian Federation
avalinurova@mail.ru

* Corresponding author

Article history:

Received 27 January 2017

Received in revised form

17 February 2017

Accepted 11 April 2017

Available online 29 May 2017

JEL classification: G21, R13<https://doi.org/10.24891/fc.23.20.1154>**Abstract****Subject** The difficult situation in our economy has an adverse impact on individual banks and the entire banking system. As the Russian banking system's stability depends primarily on sustainability of its individual elements, it is crucial to assess the financial sustainability of regional banking systems.**Objectives** The paper aims to study the existing indicators and develop new ones, and on their basis, devise a unique methodology enabling to assess financial soundness of regional banking system.**Methods** We employ the comparative method, tabular presentation, factor method, grouping, and factor analysis.**Results** The study defines a regional banking system, its elements, a regional bank and indicators characterizing its sustainability. We devised our own methodology to assess the financial soundness of the banking system by offering a number of indicators describing the financial stability of regional banking system, their point rating. We divided the regional banking systems into three groups, depending on their financial stability. The assessment may help identify and address problems of economic development of each particular region and optimize regional banks' performance.**Conclusions** The offered methodology enables to identify the category of financial stability of the regional banking system under analysis, and thereby to determine whether any measures are needed to strengthen its financial stability.**Keywords:** financial stability, regional commercial bank, assessment, technique, banking system

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

References

1. Chugurov D.N., Schastnaya T.V. [The status of a regional banking system in the Russian Federation]. *Problemy ucheta i finansov = Problems of Accounting and Finance*, 2014, no. 4, pp. 59–64. (In Russ.)
2. Koroshchenko N.A., Mishina N.M., Simonova I.V. [A role of regional commercial banks in regional development]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2016, no. 1, pp. 381–385. (In Russ.)
3. Mandryka A.Yu. [Regional banking system: Essence, elements, problems of functioning]. *Sovremennye issledovaniya sotsial'nykh problem*, 2012, no. 11. (In Russ.) Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18763948>
4. Leonov M.V. [Regional banks in the Russian banking system]. *Prostranstvennaya ekonomika = Spatial Economics*, 2015, no. 2, pp. 116–131. (In Russ.) doi: 10.14530/se.2015.2.116-131
5. Zhirkova S.V. [Problems of regional banks' functioning and possible solutions]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2012, no. 5-6, pp. 47–53. (In Russ.)

6. Valinurova A.A., Stepanova N.V., Valinurov T.R. [Methods of express analysis of commercial bank's operations]. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie = Modern High Technologies. Regional Application*, 2011, no. 4, pp. 18–25. (In Russ.)
7. Klaas Ya.A. [Modern approaches to assessing the financial stability of credit institutions]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2012, no. 8, pp. 60–64. (In Russ.)
8. Balabanova N.V., Valinurova A.A., Goryunova Yu.L. [Methods to construct a deposit matrix of a commercial bank]. *Sovremennye naukoemkie tekhnologii. Regional'noe prilozhenie = Modern High Technologies. Regional Application*, 2014, no. 2, pp. 43–46. (In Russ.)
9. Fungacova Z., Turk R., Weill L. High Liquidity Creation and Bank Failures. *IMF Working Paper*, 2015, no. WP/15/103. Available at: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15103.pdf>
10. Dzyuban S.V. [New challenges to the stability of regional banking business]. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta = Vestnik of Orenburg State University*, 2012, no. 13, pp. 103–108. (In Russ.)
11. Shashina I.A. [Institutional provision of Russian regions with banking services]. *Uchenye zapiski mezhdunarodnogo bankovskogo instituta = Bulletin of International Banking Institute*, 2015, no. 11-1, pp. 174–185. (In Russ.)
12. Zver'kova T.N. *Regional'nye banki v transformatsionnoi ekonomike: podkhody k formirovaniyu kontseptsii razvitiya: monografiya* [Regional banks in transition economy: Approaches to building the concept of development: a monograph]. Orenburg, Agentstvo Pressa Publ., 2012, 214 p.
13. Bambaeva N.Ya., Atabekyan R.A. [On creating the rating of a commercial bank]. *Nauchnyi vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta grazhdanskoi aviatsii = Scientific Bulletin of MSTU CA*, 2011, no. 167, pp. 181–185. (In Russ.)
14. Rykova I.N., Fisenko N.V. [Comprehensive assessment of regional banking systems' development]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2012, no. 4, pp. 24–29. (In Russ.)
15. Zamuragina K.S. [International practice of assessing the financial stability of the banking sector and its application in Russia]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2016, no. 21, pp. 367–371. (In Russ.)
16. Uvarova L.F. [Assessing the financial stability of regional commercial banks, their rehabilitation and strengthening]. *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy = Journal of Legal and Economic Studies*, 2013, no. 3, pp. 147–151. (In Russ.)
17. Nemchinova Yu.V. [Analyzing the essence of and inputs for financial stability of the banking system at the present stage of development]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, 2012, no. 6. (In Russ.) Available at: <http://uecs.ru/logistika/item/1387-2012-06-13-07-33-40>
18. Golovina E.E., Preis V.Yu. [Evaluation and main directions of improving the stability of the Russian banking system under economic instability]. *Vestnik RUDN. Seriya: Ekonomika = Bulletin of Peoples' Friendship University of Russia. Series Economics*, 2012, no. 4, pp. 92–101. (In Russ.)
19. Mikhailov A.V. [Developing a regional segment of the banking system]. *Vestnik Chuvashskogo universiteta = Bulletin of CSU*, 2008, no. 1, pp. 418–421. (In Russ.)
20. Lavrushin O.I. *Ustoichivost' bankovskoi sistemy i razvitie bankovskoi politiki: monografiya* [The banking system's stability and banking policy development: a monograph]. Moscow, KnoRus Publ., 2016, 280 p.

21. Mishina N.M. [Assessing the status and development of regional commercial banks in Russia]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2015, no. 23, pp. 603–607. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.