

Литература

1. Экономический потенциал развитого социализма / под ред. Б.М.Мочалова. – М.: Экономика, 1982.
2. Шекшуев А.В. Потенциал предприятия и его виды: содержание и классификация // Из-

вестия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление. – 2012. – №1. – С. 114-119

УДК 336.71

УСТОЙЧИВОСТЬ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: СУЩНОСТЬ, ФАКТОРЫ, ОЦЕНКА

Рочева Мария Александровна (ro4eva_mari@mail.ru)

Дубова Светлана Евгеньевна

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

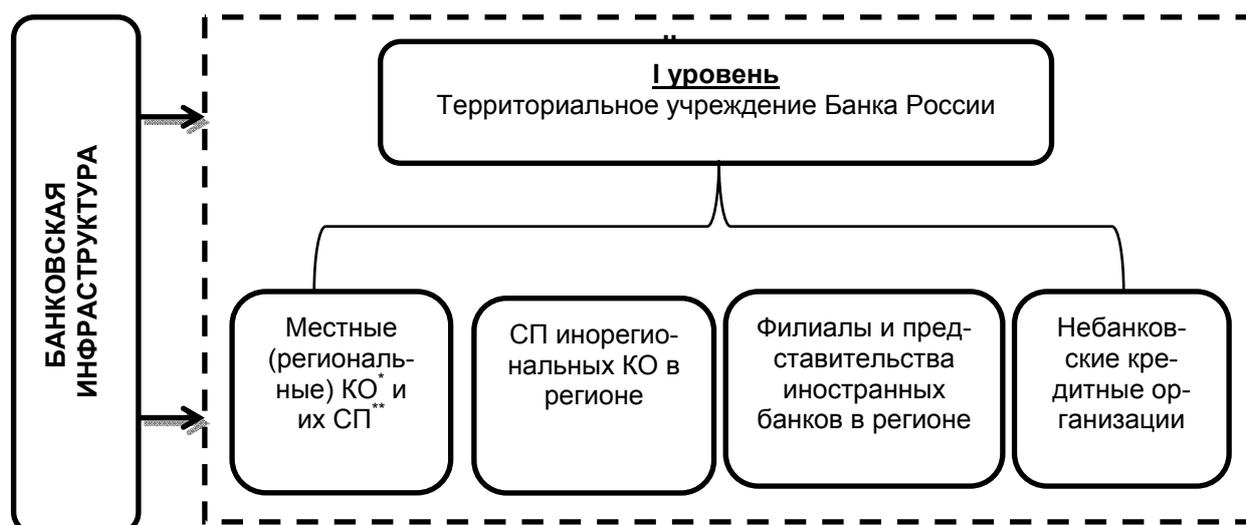
Важным фактором эффективного социально-экономического развития региона является наличие устойчивой банковской системы. В статье определена оптимальная структура региональной банковской системы, функции и выявлены факторы, определяющие ее устойчивость. Особое внимание уделено банковской инфраструктуре и ее роли в обеспечении устойчивости банковской системы региона. Автором предложена комплексная методика оценки устойчивости региональной банковской системы, основанная на определении степени влияния региональных факторов на развитие кредитных организаций.

Ключевые слова: регион, банковская система, банковская инфраструктура, устойчивость банковской системы, факторы устойчивости, оценка устойчивости

Банковская система является ключевым звеном экономической системы региона, что обусловлено выполняемыми ею функциями. Поэтому наличие совокупности эффективно и устойчиво функционирующих кредитных организаций – одно из основных условий социально-экономического развития региона.

Региональную банковскую систему принято рассматривать как часть национальной банковской системы, ограниченную масштабом определенной административно-территориальной единицы страны. Следовательно, формирование банковской системы региона должно осно-

вываться на принципах формирования национальной системы, с сохранением ее основных признаков и свойств. На наш взгляд, оптимальной должна быть двухуровневая структура банковской системы региона, первый уровень которой представлен территориальным учреждением Банка России, второй – местными (региональными) банками и их филиалами, филиалами и представительствами инорегиональных и иностранных кредитных организаций, открытыми на территории региона, а также небанковскими кредитными организациями (рис. 1).



* - кредитная организация (КО);

** - структурное подразделение (СП).

Рисунок 1. Структура региональной банковской системы

Важным элементом финансовой инфраструктуры региона, обеспечивающим устойчивое развитие банковской системы, является банковская инфраструктура. В узком смысле слова банковская инфраструктура – это совокупность хозяйствующих субъектов, созданных и функционирующих исключительно для обеспечения банковской деятельности. [1, с. 172] На региональном уровне к минимальному перечню таких субъектов предлагаем относить: региональные бюро кредитных историй; коллекторские агентства; совет кредитных организаций региона; кредитных брокеров; иные организации, осуществляющие кадровое, информационное, технологическое и иное обеспечение деятельности коммерческих банков региона.

Роль перечисленных субъектов в обеспечении устойчивости банковской системы региона можно охарактеризовать по следующим направлениям:

1 - *информационно-аналитическое обеспечение* предполагает предоставление коммерческим банкам информации об экономической ситуации в регионе в целом, об уровне конкуренции на рынке банковских услуг, о кредитной истории клиентов, обращающихся в банк за кредитом и др. Подобную информацию банки могут получить как самостоятельно из различных статистических источников, так и от специализированных организаций банковской инфраструктуры, например, рейтинговых агентств, бюро кредитных историй, кредитных брокеров;

2 - *материально-техническое обеспечение* включает в себя обеспечение специализированным банковским оборудованием, офисной техникой, программным обеспечением и т.п.;

3 - *правовая защита* предусматривает оказание консультационных услуг, осуществление правовой защиты и представление интересов кредитных организаций в органах законодательной и исполнительной власти. Реализация данных функций может быть возложена, в первую очередь, на совет кредитных организаций региона, а также частично на коллекторские компании (представление интересов клиента в судах, в рамках исполнительного производства и проч.);

4 - *деятельность по оптимизации кредитного процесса* заключается в предоставлении информации о кредитоспособности заемщика на этапе принятия решения о выдаче кредита (задача бюро кредитных историй), непосредственной оценке кредитоспособности заемщика и предоставлении полного пакета документов, необходимых банку для принятия решения о выдаче кредита (задача кредитных брокеров), а также в осуществлении мероприятий по возврату просроченной задолженности (входит в обязанности коллекторских агентств). [2, с. 15]

В целях удовлетворения потребностей общества и региональной экономики банковская система выполняет ряд только ей присущих функций.

Проведя критический анализ различных точек зрения относительно функций банковской системы региона, считаем целесообразным придерживаться общепринятой в экономической науке точки зрения и выделяем следующие функции:

1) *посредническая функция*, которую можно трактовать как посредничество в платежах: через систему коммерческих банков проходят платежи физических и юридических лиц;

2) *аккумуляционная функция*, суть которой состоит в том, что банки аккумулируют свободные денежные ресурсы хозяйствующих субъектов региона, в том числе и региональных бюджетов, и перераспределяют их в кредиты и инвестиции в экономику региона;

3) *функция качественной трансформации активов*, состоящая в том, что коммерческие банки, осуществляя посреднические операции, изменяют параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики.

Кроме перечисленных выше функций в экономической литературе часто можно встретить такую функцию банковской системы, как регулирование денежного обращения. На взгляд авторов, регулирование денежного обращения в стране (т.е. обращения наличных денег) является прерогативой Центрального банка РФ, а система коммерческих банков обеспечивает платежный оборот (за счет эмиссии безналичных денег, выпуска иных финансовых инструментов) хозяйствующих субъектов. Поэтому считаем целесообразным выделить еще одну функцию региональной банковской системы – *функцию обеспечения платежного оборота* региона, предполагающей удовлетворение посредством банковской системы потребности региональной экономики в платежных средствах и финансовых услугах.

Таким образом, *региональная банковская система* – это часть национальной банковской системы, взаимосвязанное единство субъектов банковской деятельности (территориального управления Банка России, местных (региональных) банков и их филиалов, филиалов и представительств инорегиональных и иностранных кредитных организаций, небанковских кредитных организаций) и банковской инфраструктуры, обособившихся на территории определенного субъекта РФ, организующих свою деятельность на основе ряда принципов, выполняющих посредническую и аккумуляционную функции, функцию качественной трансформации активов, обеспечения платежного оборота

и необходимых для развития всех отраслей промышленности региона и социальной сферы.

Следует отметить, что банковская система – сложная экономическая система, основным критерием эффективной деятельности которой является устойчивость, т.е. способность качественно функционировать, несмотря на влияние дестабилизирующих факторов. В связи с этим вопросы, касающиеся понятия устойчивости региональной банковской системы как важнейшего звена экономики приобретают особую актуальность.

В настоящее время в экономической литературе проблема устойчивости рассматривается учеными применительно к отдельной кредитной организации, в то время как вопросы устойчивости банковской системы в целом остаются мало исследованными. Анализ различных точек зрения относительно дефиниции устойчивости банковской системы позволил выявить присущие данному понятию характерные черты: способность противостоять воздействию (как прогнозируемому, так и непрогнозируемому) внешних и внутренних факторов; постоянство (непрерывность) развития; системность; функционирование в соответствии с потребностями общества; способность эффективно выполнять свои функции и роль в экономике; возможность качественного изменения структуры как результата влияния дестабилизирующих факторов.

На процесс функционирования банковской системы региона оказывает влияние большое количество разнообразных по своей природе факторов.

В многообразии факторов устойчивого развития банковской системы преобладает их деление на внешние и внутренние. К группе внешних факторов, как правило, относят те, которые определяют внешнюю среду функционирования кредитных организаций, например: состояние экономики и уровень ее развития, состояние денежного обращения, уровень развития нормативно-правовой базы, отраслевая ориентация экономики, величина ВВП, доля государственного сектора в экономике, конкурентоспособность отечественных товаров, промышленный потенциал, политическая стабильность в стране и др. Среди внутренних факторов традиционно выделяют политику банка, обеспеченность собственными средствами, профессионализм сотрудников и потенциал реального руководства банка, рыночную позицию кредитной организации, информационное обеспечение и др.

Каждый регион Российской Федерации имеет свои особенности (климатические, экономические, территориальные, политические). Поэтому одним из условий эффективной работы региональных банков является учет всех особенностей и рисков, влияющих на развитие ре-

гиона. Принимая во внимание необходимость выделения общих и специфических факторов устойчивости банковской системы, считаем целесообразным учитывать также влияние региональных факторов и предлагаем следующую классификацию (рис. 2).

Таким образом, определив характерные черты устойчивости банковской системы и влияющие на нее факторы, предлагаем авторскую трактовку понятия *устойчивость региональной банковской системы* – способность всех элементов системы к непрерывному качественному функционированию под воздействием общегосударственных, региональных и внутрибанковских факторов, предусматривающую своевременное выполнение функций по обеспечению потребностей населения и реального сектора экономики региона в банковских услугах.

Для того чтобы определить основные направления и специфику деятельности региональной банковской системы, необходимо провести оценку ее устойчивости. В настоящее время отмечается проблема недостаточной разработанности методики анализа развития региональных банковских систем. В большинстве научных работ используются различные подходы, показатели и индикаторы для анализа основных аспектов банковской деятельности на макроэкономическом уровне, без учета региональных особенностей. Поэтому видится необходимым создание универсальной комплексной методики оценки устойчивости региональной банковской системы. Предлагаемая нами методика включает в себя систему показателей, сгруппированных в шесть блоков в зависимости от выделенных региональных факторов, определяющих устойчивость банковской системы:

I. Показатели, характеризующие уровень социально-экономического развития региона (величина ВРП, численность населения, денежные доходы на душу населения, инвестиционный потенциал региона).

II. Показатели, характеризующие институциональное развитие банковской системы региона и конкурентную среду (количество действующих самостоятельных кредитных организаций региона, количество филиалов инорегиональных кредитных организаций, показатель «экспансии», индексы Херфиндаля-Хиршмана по капиталу, по активам, по кредитам, по вкладам физических лиц и проч.).

III. Показатели, характеризующие роль банковской системы в экономике региона (институциональная обеспеченность региона банковскими услугами, коэффициенты финансовой обеспеченности региона банковскими услугами по активам и объему кредитов, индекс развития сберегательного дела, свободный кредитный потенциал банковской системы региона).

IV. Показатели, характеризующие степень участия региональных органов власти в деятельности банковской системы региона (доля региональных органов власти в капитале кредитных организаций, доля бюджетных средств в пассивах кредитных организаций, привлеченные средства органов государственной власти и внебюджетных фондов и проч.).

V. Показатели, характеризующие развитие межбанковского рынка (доля кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных от кредитных организаций в общей сумме при-

влеченных средств; доля кредитов, депозитов и иных размещенных средств, предоставленных кредитным организациям в общей сумме активов и проч.).

VI. Показатели, характеризующие финансовое состояние кредитных организаций региона (показатели ликвидности, показатели надежности капитала, показатели качества активов, показатели качества пассивов, показатели рентабельности).

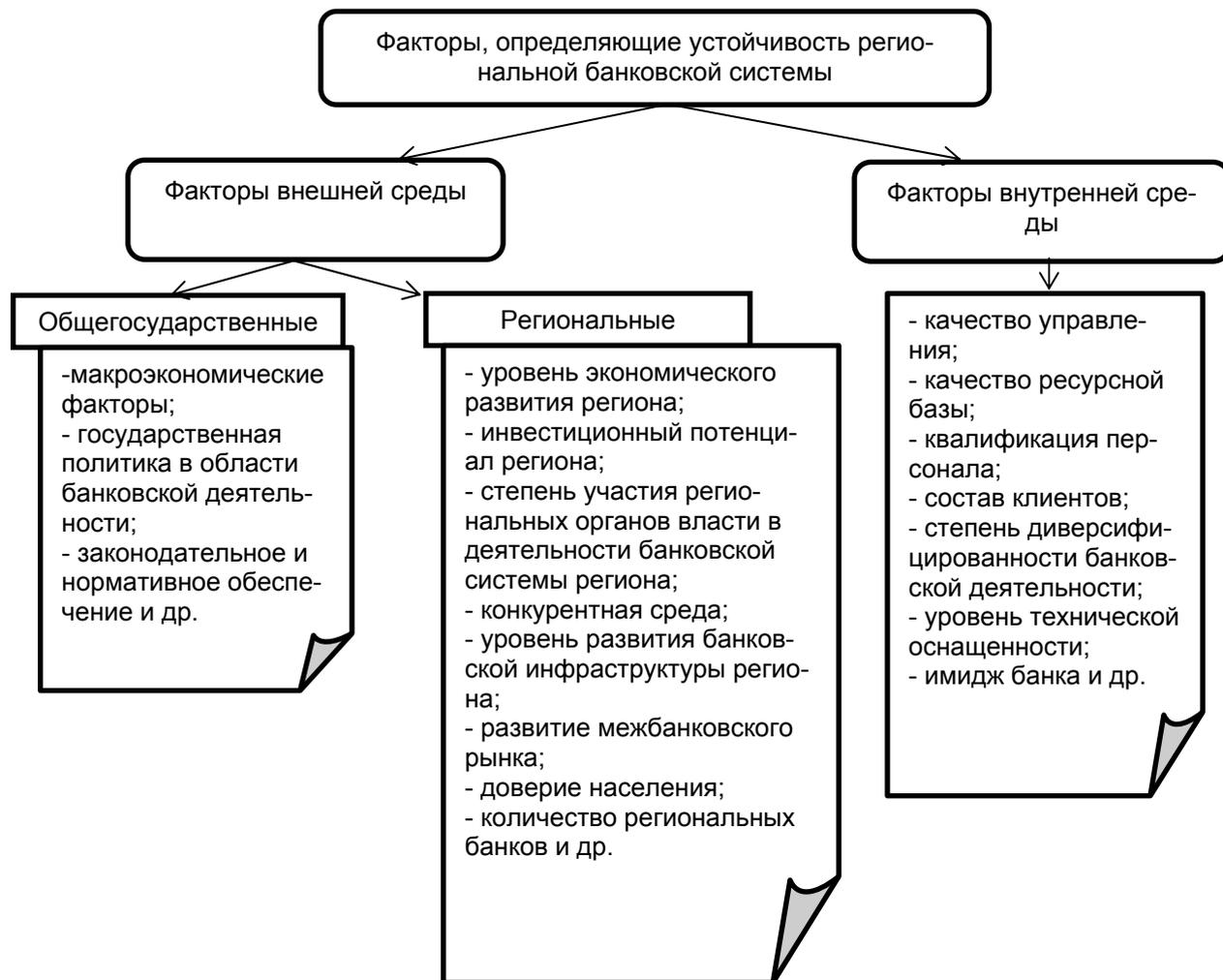


Рисунок 2. Факторы, определяющие устойчивость региональной банковской системы

Оценка устойчивости региональной банковской системы проводится последовательно в пять этапов:

1 этап – предполагает расчет индивидуальных показателей для каждой анализируемой региональной банковской системы.

2 этап – предусматривает переход от индивидуальных показателей к относительным коэффициентам и расчет стандартизованного коэффициента.

$$K_{\text{stand}} = K_{ij} / K_{j \text{ ср}}$$

где K_{ij} – j-й показатель i-й региональной банковской системы,

$K_{j \text{ ср}}$ – среднее значение j-го показателя по анализируемым региональным банковским системам.

3 этап – включает расчет совокупного индекса по каждому блоку для каждой региональной банковской системы путем суммирования соответствующих стандартизованных коэффициентов:

$I_{\text{сэр}}$ – совокупный индекс социально-экономического развития региона

$I_{\text{ип}}$ – совокупный индекс институционального развития банковской системы региона

$I_{обу}$ – совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами

$I_{юв}$ – совокупный индекс участия региональных органов власти в деятельности банковской системы региона

$I_{мбр}$ – совокупный индекс развития межбанковского рынка

$I_{фу}$ – совокупный индекс финансовой устойчивости банковской системы региона

4 этап – заключается в расчете индекса устойчивости каждой региональной банковской системы путем суммирования общих индексов:

$$I_y = I_{сэр} + I_{ир} + I_{обу} + I_{юв} + I_{мбр} + I_{фу}.$$

$$I_y \rightarrow \max$$

5 этап – предполагает факторный анализ индекса устойчивости региональной банковской системы.

Отличительная особенность предлагаемой методики состоит в учете региональных особенностей при оценке банковской системы, а факторный анализ позволяет определить степень влияния каждого фактора на устойчивость кредитных организаций региона. Положительным моментом методики является ее универсальность – она может быть использована как непосредственно коммерческими банками, так

и территориальными управлениями Банка России.

Таким образом, предлагаемая методика комплексной оценки устойчивости банковской системы региона позволит выявить сильные и слабые стороны анализируемой банковской системы, оценить влияние специфичных для конкретного региона факторов, а своевременно принятые меры по устранению недостатков повысят качество деятельности кредитных организаций.

Литература

1. Банковская система и ее инфраструктура в России / Монография / Под ред. Ю.А.Соколова, С.Е.Дубовой. – М.: «Анкил», 2010. – 264 с.
2. Дубова С.Е. Развитие банковской инфраструктуры как фактор устойчивости региональной банковской системы / С.Е.Дубова, М.А.Рочева // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2013. - №3(17). – С. 10-15.