

О ТЕОРЕТИЧЕСКИХ АСПЕКТАХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКОГО РЕГИОНАЛЬНОГО СЕГМЕНТА

В современных условиях региональные банки являются важнейшей составляющей экономики регионов, обеспечивая условия для стабильного развития региональной экономики и защиты ее от кризисных потрясений. Так в условиях современного экономического кризиса «местные» банки делали все возможное, защищая интересы своих клиентов, тогда как многие федеральные банки выводили ликвидность в головные структуры, тем самым обостряя ситуацию в регионах и вовлекая их в воронку кризиса.

Вместе с тем современные аналитические работы и практические разработки, касающиеся вопросов развития национальной банковской системы, практически не исследуют особенности развития отечественных региональных банков.

В банковском законодательстве отсутствует определение понятия «региональный банк», нет однозначной трактовки его и в теории и практике банковского дела. Определение регионального банка не встречается ни в современных экономических словарях, ни в энциклопедиях, а лишь упоминается при классификации коммерческих банков по сфере обслуживания. Можно констатировать, что на сегодняшний день региональные банки еще не встроены в идеологию российской банковской системы, без чего нельзя объективно оценить значимость региональных банков для экономического развития региона, для банковской системы и экономики страны в целом.

Между тем региональные банки – это отдельная категория со своими особенностями формирования, организационно-экономическими условиями деятельности и специфическими экономическими характеристиками, которые и отличают региональные банки от всех прочих банков.

Традиционно под региональными банками понимают кредитные организации, деятельность которых ограничена определенной территорией. Так, к примеру, с точки зрения некоторых авторов, региональный банк создается и функционирует в регионе и не распространяет своего влияния на Москву и Московский регион [2]. Но такую характеристику нельзя назвать достаточно обоснованной, так как тогда к региональным банкам следует относить и государственные, и крупные федеральные, и дочерние иностранные банки.

Существует дефиниция регионального банка как банка, осуществляющего обеспечение наличными денежными ресурсами, бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей, кредитную поддержку социально-экономического комплекса региона и стимулирование привлечения средств граждан и мелких предприятий [4]. Но такой взгляд на определение регионального банка, несмотря на то, что и носит функциональный характер, справедливо обозначая наличие социальной значимости местных банков в экономике региона, не выражает всю специфику его деятельности.

Достаточно распространенное выделение регионального банка по территориальному признаку. Ряд отечественных авторов под региональным банком понимают кредитную организацию, зарегистрированную в определенном субъекте Российской Федерации, деятельность которой ограничена предоставлением услуг на банковском рынке данной территории. Такое выделение регионального банка встречается и в зарубежной практике, где региональными считаются те банки, деятельность которых ограничена определенной территорией (штатом, землей, областью). Однако данных признаков для полной характеристики региональных банков явно недостаточно, так как место регистрации банка, по мнению авторов, не может являться системообразующим признаком.

Нельзя также не отметить и другое определение регионального банка, часто встречающееся в западной литературе по банковскому делу, в соответствии с которым к

региональным банкам относятся банки, активы которых составляют менее 1 млрд. долларов и которые обслуживают мелкие и средние местные предприятия. В данном случае главным критерием является размер капитала и состав клиентов. Отнесение банка к категории региональных по данным признакам тоже не совсем корректно, так как и крупные, и средние и малые банки могут быть активными участниками регионального рынка банковских услуг, играя важную роль не только в банковской системе, но и в социально-экономической жизни региона.

При определении регионального банка более важным представляется не размер капитала, а источник его формирования, поскольку изначально, при создании региональных банков, основной задачей должно быть удовлетворение основных потребностей экономики региона, а в экономическом развитии региона заинтересованы в основном только сами местные предприятия и банки [3].

Некоторые российские авторы в качестве главного критерия отнесения кредитной организации к региональным банкам называют контрольный пакет акций у местных властей, что, по их мнению, предопределяет сферу деятельности, роль и специфику регионального банка [1]. Нельзя не согласиться с тем, что участие местных администраций оказывает большое значение для развития региональных банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, но это не может быть единственным критерием определения категории регионального банка.

Анализируя различные точки зрения как отечественных, так и западных авторов можно констатировать, что существует четыре основных критерия выделения региональных банков:

- по территориальному признаку;
- по экономической значимости банка для региона;
- по клиентам, которых обслуживает данный банк;
- по владельцам контрольного пакета акций.

Каждый из рассмотренных подходов неоднозначен и недостаточно полно характеризует всю специфику деятельности банка региона, а потому, говоря об определении регионального банка, нужно учитывать не только все вышеперечисленные характеристики, но и то, что возможно объединение этих подходов в отечественной практике, поскольку для Российской Федерации характерны огромная территория, различная плотность населения, большие расстояния между городами и сёлами, сильная дифференциация в экономическом развитии регионов.

Бесспорно, что большая часть региональных банков не может конкурировать с крупными российскими банками, поэтому и сокращение численности банковской системы происходит в основном за счет регионов. Но исчезновение одного единственного банка в небольшом городе может достаточно сильно отразиться на экономике этого города. Банки федерального уровня не всегда интересуют развитие бизнеса в отношении части региональной клиентуры и наиболее мелких населенных пунктов, в то время как кредитные организации, существующие в регионах, давно и успешно работают в этих «непривлекательных» сегментах рынка банковских услуг.

В настоящее время созрела острая необходимость изучения особенностей развития региональных коммерческих банков в целях повышения эффективности их деятельности и усиления конкурентных позиций, так как поддержание конкурентоспособности региональных банков, оценка их роли и значения в экономике региона выступает важнейшим условием для дальнейшего развития банковской системы и повышения уровня охваченности хозяйствующих субъектов, и особенно населения страны, банковскими услугами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аксаков, А.Г. Региональным банкам нужна поддержка [Текст] / А. Г.Аксаков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2009. -№ 11. –С. 2-4.

2. Елисеева, Н.П. Особенности российских региональных банков (на примере Нижегородской области) [Текст] / Н. П. Елисеева, В. Н. Едророва // Финансы и кредит. – 2007. – № 24. – С. 71-76.

3. Зверьков, А.И Региональные банки в трансформационной экономике [Текст] / А.И. Зверьков, Т. Н. Зверькова // Финансы и кредит. – 2012. – № 7. –С. 15-25.

4. Яркин, К.В. Региональные банки в условиях кризиса [Текст] / К. В. Яркин, Т. Н. Новожилова // Региональная экономика: теория и практика. – 2010. – № 22. – С. 19-27.

*Н.А. Кретова
г. Воронеж*

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Значимость проблемы оценки устойчивости и надежности коммерческих банков обусловлена огромной ролью банковской системы в обеспечении процесса функционирования экономики, финансовой системы, государства и общества в целом.

В этой связи представляется целесообразным рассмотреть зарубежный практический опыт, накопленный в этой области, для целей возможного решения аналогичных проблем в России.

К числу наиболее популярных моделей оценки финансовой устойчивости коммерческого банка относится американская система CAMELS (ранее именовавшаяся CAMEL), существующая с 1978 г. Она используется тремя надзорными органами США – Федеральной резервной системой, Федеральной корпорацией страхования депозитов и Контролером денежного обращения – как стандартизированная рейтинговая система.

Методика CAMELS имеет иерархическую структуру, включающую шесть основных компонентов:

– С (capital adequacy) – показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка, необходимый для защиты его вкладчиков и соответствие реального размера капитала необходимому;

– А (asset quality) – показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и внебалансовых статей (отметим, что в данной группе показателей большое внимание уделяется проблемным займам);

– М (management) – показатели оценки качества управления (менеджмента) работы банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

– Е (earnings) – показатели доходности с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

– L (liquidity) – показатели ликвидности, определяющие достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнять обычные и совершенно неожиданные обязательства [5];

– S (sensitivity to market risk) – чувствительность к рыночным рискам. Система оценивает степень влияния рыночных рисков на доходность и капитал банка[4]. Данный показатель введен в систему с 1 января 1997 года.

Согласно методике CAMELS, сначала производится оценка по каждой из представленных компонент (лучшая оценка – 1, худшая – 5), причем большая часть показателей рассматривается и рассчитывается на основе результатов инспекционных проверок, проводящихся регулярно в поднадзорных банках. Только после этого дается сводная оценка их финансовой устойчивости. Так, в системе CAMELS существуют следующие характеристики классификационных групп банка:

– сводный рейтинг 1 (высший: от 1 до 1,4): банк полностью здоров, устойчив по отношению к внешним потрясениям, можно не менять систему управления, нет необходимости во вмешательстве органов надзора;