

ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

ФИНАНСЫ[®] & КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2017 ТОМ 23
выпуск 20

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal
Volume 23, Issue 20
2017, May

ФИНАНСЫ[®] и КРЕДИТ

Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году
Выходит 4 раза в месяц
До января 2007 выходил 36 раз в год*
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций по следующим отраслям:
– экономические науки (08.00.00)
– юридические науки (12.00.00)
– политология (23.00.00)
Реферируется в ВИНТИ РАН
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

Цель журнала – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

Учредитель и издатель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111141, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Зам. ген. директора по производству **А.А. Ключин**

Главный редактор **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
Ю.В. Горбачева, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

А.М. Батьковский, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
В.Н. Едренова, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация
О.П. Овчинникова, доктор экономических наук, профессор, Белгород, Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация
А.Н. Сухарев, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация
Е.Ф. Сысоева, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева**, **И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **Е.И. Попова**, **В.И. Романова**
Менеджмент качества **А.В. Бажанов**, **Е.И. Попова**
Корректоры **О.А. Ковалева**, **В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 22.05.2017
Выход в свет 29.05.2017
Валовый (сквозной) номер 740
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 200 экз.
Отпечатано в ООО «КТК»
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»
Агентство «Роспечать» – индекс 71222
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Четверикова Е.А., Бибикина Е.А., Валинурова А.А.
Методика оценки финансовой устойчивости региональной банковской системы 1154

Белоусов А.Л. Обращение взыскания на единственное жилье как способ обеспечения исполнения обязательств должником 1173

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Володин С.Н., Якубов А.П. Влияние алгоритмической торговли на устойчивость развития мировых фондовых рынков 1184

СТРАХОВАНИЕ

Магомадова М.М. Такафул в системе российского страхования 1196

* Подробнее об изменении периодичности выхода журнала см. информацию на сайте: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/about.php>

FINANCE[®] & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994

4 issues per month

Until January 2007, the journal publication frequency was 36 issues per year*

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees in Economic Sciences, Legal Sciences, Political Science Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS Included in the Russian Science Citation Index (RSCI) Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938 of March 02, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media Previous Registration Certificate № 013007 of November 3, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels

Founder and Publisher

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397 (zip), Zelenyi prospekt 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401 (zip), P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Production Officer **Anton A. Kiyukin**

Editor-in-Chief **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editor
Yuliya V. Gorbacheva, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Aleksandr M. Bat'kovskii, Central Research Institute of Economics, Control, Systems and Information, Moscow, Russian Federation
Alikhan Z. Dadashev, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation
Valentina N. Edronova, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Georgii B. Kleiner, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation
Oksana P. Ovchinnikova, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS, Moscow, Russian Federation
Aleksandr N. Sukharev, Tver State University, Tver, Russian Federation
Elena F. Sysoeva, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation
Sergei N. Yashin, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Elena I. Popova, Valentina I. Romanova**
Quality Management **Andrey V. Bazhanov, Elena I. Popova**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva, Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290 (zip), ul. Sverdlova, 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published May 29, 2017. Circulation 1 200

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

CONTENTS

BANKING

Chetverikova E.A., Bibikova E.A., Valinurova A.A.
A methodology to assess the financial soundness of regional banking system 1154

Belousov A.L. Foreclosure on the only dwelling as a way to ensure fulfillment of obligations by the debtor 1173

SECURITIES MARKET

Volodin S.N., Yakubov A.P. The impact of algorithmic trading on sustainable development of world stock markets 1184

INSURANCE

Magomadova M.M. Takaful in the Russian insurance system 1196

* For information on the journal publication frequency change please visit: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/about.php>

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ****Елена Андреевна ЧЕТВЕРИКОВА^a, Екатерина Алексеевна БИБИКОВА^b,
Анна Александровна ВАЛИНУРОВА^c***^a студентка магистратуры кафедры финансов и банковского дела экономического факультета,
Ивановский государственный университет, Иваново, Российская Федерация
elena-chetverikova@bk.ru^b доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и банковского дела
Ивановский государственный университет, Иваново, Российская Федерация
eabibikova@mail.ru^c 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 в 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 степень 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 CC – 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].

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 ($ПКН$). 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:

$$ПКН = \frac{\sum K_{н}}{\sum A},$$

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

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.

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:

$$I_{ФН} = \frac{\frac{ОК_P}{РВРП}}{\frac{ОК_{РФ}}{ВВП}},$$

где $ОК_P$ – объем предоставления кредитов в регионе;

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

$РВРП$ – региональный ВРП;

$ВВП$ – внутренний валовый продукт РФ.