

Финансовая устойчивость региональных банков в институциональных преобразованиях банковской системы

© 2017 Янов Виталий Валерьевич

доктор экономических наук, профессор

© 2017 Антонюк Олеся Анатольевна

Поволжский государственный университет сервиса
445677, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Гагарина, д. 4
E-mail: kaf_fin@tolgas.ru

Обосновано: региональная банковская система - базовая субстанция финансовой системы региона, развитие которой во многом зависит от результатов деятельности и финансовой устойчивости коммерческих банков. Циклические изменения в экономике создают необходимость совершенствования подходов к анализу и оценке деятельности кредитно-финансовых институтов в целях формирования нормальной среды для их функционирования в регионах.

Ключевые слова: региональная банковская система; региональные банки; финансовая устойчивость коммерческих банков; активы региональных банков; показатели, отражающие уровень финансовой устойчивости региональных банков.

В условиях трансформации мировой экономики и действия санкционных режимов региональная банковская система субъектов Российской Федерации претерпевает изменения. Преобразования затрагивают не только ее функциональную, но и структурно-институциональную составляющую, поэтому в настоящее время все большую актуальность приобретает вопрос финансовой устойчивости коммерческих банков и банковской системы регионов в целом.

Исследование банковской системы позволило выявить тенденцию сокращения средних и мелких банков, как более уязвимых, не способных конкурировать с крупными кредитными организациями в современной экономике, имеющей тренды монополизации банковской сферы. Финансовая устойчивость любого банка рассматривается с учетом интересов всех субъектов, чья деятельность прямо или косвенно затрагивается при функционировании кредитной организации. Способность быть устойчивым выражается в состоянии банков бесперебойно выполнять свои основные функции, поддерживая доверие и репутацию среди населения и корпоративных клиентов, инвесторов и акционеров, и при наступлении рисков, в частности, нарушения устойчивости - своевременно реагировать и быстро восстанавливаться в своей оперативной деятельности.

В результате преобразований институциональной структуры банковской системы с рынка банковских услуг "уходят" региональные банки, имеющие обширную клиентскую базу, состоящую из юридических и физических лиц региона, что оказывает негативное воздействие на развитие региональной экономики, ослабляет бан-

ковскую систему и увеличивает степень недоверия клиентов к обслуживающим их банкам.

Проанализируем трансформацию региональной банковской системы на примере Самарской области. Институциональная структура банковской системы Самарской области за последние 1,5 года претерпела следующие изменения:

- у 2 банков отозвана лицензия (АО "Фиа-Банк", ООО КБ "Эл банк");
- 1 банк санирован (ОАО "Банк АВБ");
- 1 банк ликвидирован ввиду реорганизации в форме присоединения (ПАО "Первый объединенный банк").

Институциональная структура изменилась за счет ликвидации самостоятельных подразделений местных банков и наделения их статусом операционного и кредитно-кассового офисов. Это привело к тому, что на 1 июля 2017 г. на территории Самарской области осуществляли свою деятельность 12 банков с общим числом внутренних структурных подразделений 326 ед. (табл. 1).

Большая часть кредитно-финансовых учреждений, представленных в табл. 1, соответствует признакам регионального банка. Они зарегистрированы на территории Самарской области, собственный капитал сформирован за счет средств учредителей данного региона, их деятельность преимущественно направлена на удовлетворение финансовых потребностей местного населения и хозяйствующих субъектов, филиальная сеть представлена менее чем в 10 регионах. Количество внутренних подразделений с каждым годом сокращается, несмотря на это, банки продолжают вести свою деятельность в Центральном и Приволжском федеральных округах, а среднее коли-

Таблица 1. Количество структурных подразделений банков Самарской области по состоянию на 1 июля 2017 г.

Банк	Филиалы	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Операционные офисы	Кредитно-кассовые офисы	Всего подразделений
1 АО "Кошелев-банк"	1	11	4	1	2	19
2 АО "РТС-Банк"	-	2	-	-	5	7
3 АО "Тольяттихимбанк"	-	3	-	1	-	4
4 АО АКБ "Газбанк"	1	10	8	-	1	20
5 АО "Банк АВБ"	Санирован ПАО "Промсвязьбанк"					
6 АО "НИБ"	-	3	-	1	-	4
7 ОАО "Солидарность"	3	22	2	-	-	27
8 ПАО «КБ "Спутник"»	1	-	18	5	1	25
9 АО "НКО РП СВМБ"	-	-	-	-	-	-
10 ЗАО "Земский банк"	-	3	10	-	-	13
11 ОАО "АктивКапитал Банк"	5	19	43	4	-	71
12 ООО "Русфинанс Банк"	-	2	-	-	134	136
Итого 12 действующих региональных банков	11	75	85	12	143	326

Источник. Центральный банк России: офиц. сайт. URL: <http://www.cbr.ru>.

чество регионов присутствия составляет 3-4 территории.

В перечне рассматриваемых нами банков исключением является ООО "Русфинанс Банк", которое подконтрольно французской группе Societe Generale через ПАО "РОСБАНК", при этом внутренние подразделения банка расположены более чем в 60 регионах. Помимо присутствия в центральной, северной, южной частях России, банк также представлен в Ямало-Ненецком и Ханты-Мансийском автономных округах. В совокупности данные факты позволяют отнести кредитную организацию к категории банков федерального значения, несмотря на то, что головной офис зарегистрирован в Самарской области и находится под надзором и контролем территориального учреждения Банка России. О данном суждении свидетельствуют также основные показатели деятельности банка, кредитный портфель которого сфор-

мирован за счет разветвленной филиальной сети на территории РФ (табл. 2).

Анализ данных табл. 2 показывает, что можно выделить три группы региональных банков по критерию масштаба деятельности: мелкие банки, средние и крупные. К первой группе можно отнести АО "НИБ", ПАО «КБ "Спутник"», АО "РТС-Банк", ко второй - АО "Тольяттихимбанк", ЗАО "Земский банк", ОАО "Солидарность", к категории крупных банков относятся все остальные кредитные организации, и все они в большей или меньшей степени оказывают воздействие на социально-экономическое развитие региона. Так, у первой группы банков незначительна доля в совокупных активах региональной банковской системы от 0,1 - 1,0 %, у второй и третьей - соответственно, 1-2,5 % и более 5 %.

Структура привлеченного региональными банками капитала показывает ее дефрагментацию.

Таблица 2. Показатели деятельности банков Самарской области на 1 июля 2017 г.

Банк	Кредитный портфель, тыс. руб.	Доля в активах региональной банковской системы, %	Вклады населения, тыс. руб.	Доля в совокупных пассивах региональной банковской системы, %
АО "НИБ"	359 553	0,09	130 233	0,1
ПАО «КБ "Спутник"»	216 009	0,05	911 826	0,5
АО "РТС-Банк"	1 911 925	0,48	735 980	0,4
АО "Тольяттихимбанк"	9 881 206	2,48	1 101 053	0,6
ЗАО "Земский банк"	3 699 578	0,93	4 382 741	2,4
ОАО "Солидарность"	9 195 788	2,31	10 695 655	5,8
АО "Кошелев-банк"	7 788 216	1,96	16 201 078	8,8
АО АКБ "Газбанк"	20 243 239	5,09	20 087 147	11,0
ПАО "АктивКапитал Банк"	22 016 707	5,53	22 237 921	12,1
ООО "Русфинанс Банк"	102 642 797	25,79	2 293 853	1,3
Итого	177 955 018	44,71	78 777 487	43,0

Вклады населения составляют: более 40 % в общей доле совокупных привлеченных средств, средства организаций и предприятий - 24 %; облигации, банковские акцепты и векселя - 16 %; средства, полученные за счет межбанковского кредитования - 18 %¹. По состоянию на отчетную дату банки привлекли более 183 900 млн руб., обеспечив себя необходимым запасом ликвидности на краткосрочную перспективу. Средние значения норматива мгновенной и текущей ликвидности составили 110 и 130 %, соответственно.

Банковская структура активов и пассивов региона значительно изменилась за последние 2 года: ликвидируемые в 2016 г. кредитные организации формировали порядка 20 % совокупного кредитного портфеля региональной банковской системы, доля в общем объеме привлеченных средств банками составляла более 25 %. "Сужение" кредитных институтов в очередной раз акцентировало внимание коммерческих банков на возможном системном риске и применяющихся подходах к оценке их финансовой устойчивости².

В настоящее время разработано множество методик, предполагающих оценку финансовой устойчивости коммерческих банков, а значит, и банковской системы. Так, методика ЦБ РФ предполагает расчет группы коэффициентов оценки капитала, качества активов, доходности банка и его ликвидности³. Международный валютный фонд ориентируется на ряд неформализованных показателей, анализ которых предполагает экспертное субъективное мнение. В основе методик рейтинговых агентств РБК, АК&М лежит большой набор показателей, систематизация которых требует значительных усилий и времени. Рейтинговое агентство Moody's не рассматривает показатели ликвидности в качестве основополагающих, а приоритетное внимание уделяется финансовым результатам деятельности банка.

Интересным является то, что в предложенных методиках не ставится задача определения

финансовой устойчивости банков в условиях изменения институциональной структуры банковской системы. Однако вопрос формирования методологии, позволяющей оценить риск потери финансовой устойчивости при прекращении деятельности некоторых банков, является на сегодняшний день актуальным. По нашему мнению, с учетом изменения тех или иных факторов в экономике следует пересматривать предлагаемый инструментарий и совершенствовать его новыми показателями. Так, в качестве дополнительных коэффициентов можно использовать два новых показателя, определяющих способность банка противостоять неблагоприятной рыночной конъюнктуре и восстанавливать свою деятельность после ее наступления:

1. Показатель защищенности активов основным базовым капиталом (К2), оценивающий возможность банка противостоять оттоку средств клиентов за счет стабильной части собственного капитала. Данный коэффициент рассчитывается как отношение базового капитала к чистым активам. Чем выше данный коэффициент, тем более устойчивой к изменению институциональной структуры будет считаться оцениваемая кредитно-финансовая организация.

2. Частный коэффициент устойчивого финансирования (К3) позволяет определить долю средств, финансирующих рискованные активы, которая в условиях сокращения институциональной структуры не будет отозвана из банка. Показатель представляет собой отношение срочных депозитных средств без учета вкладов граждан, межбанковских и централизованных кредитов к общему объему рискованных активов. Наиболее устойчивой к изменению институциональной структуры будет та кредитная организация, чей коэффициент будет стремиться к единице.

Расчет предложенных коэффициентов для кредитных организаций Самарской области представлен в табл. 3.

Таблица 3. Показатели, оценивающие финансовую устойчивость коммерческого банка Самарского региона

Показатели	К2	Базовый капитал, тыс. руб.	Актив - резервы, тыс. руб.	К3	Депозиты юр. лиц, тыс. руб.	Рисковые активы, тыс. руб.
АО АКБ "Газбанк"	0,122	3 637 676	29 790 753	0,07	1 497 086	22 398 586
ПАО "АктивКапитал Банк"	0,103	2 974 950	28 964 730	0,07	1 603 301	21 592 511
АО "Тольяттихимбанк"	0,377	2 925 505	7 768 186	0,48	1 955 146	4 083 587
ОАО "Солидарность"	-0,216	-2 809 660	12 998 093	0,67	14 166 361	21 260 436
ЗАО "Земский банк"	0,091	410 867	4 539 562	0,06	252 237	4 129 948
АО "НИБ"	0,896	531 472	593 137	0,00	0	528 808
АО "РТС-Банк"	0,120	175 275	1 460 856	0,63	888 097	1 406 504
ООО "РусфинансБанк"	0,194	19 015 124	97 912 236	0,11	10 106 069	92 589 190
АО "Кошелев-банк"	0,060	1 110 066	18 595 020	0,06	1 041 942	18 551 104
ПАО «КБ "Спутник"»	0,649	708 695	1 091 998	0,00	2 375	651 681

Значения коэффициента	K2 от 0,5 до 1	K2 от 0,1 до 0,49	K2 от 0 до 0,09
K3 от 0,5 до 1	ЗОНА НИЗКОГО РИСКА	ЗОНА СРЕДНЕГО РИСКА	ЗОНА ВЫСОКОГО РИСКА АО "РТС-Банк" ОАО "Солидарность"
K3 от 0,49 до 0,1	ЗОНА СРЕДНЕГО РИСКА	ЗОНА ВЫСОКОГО РИСКА АО "Тольяттихимбанк"	ЗОНА КРАЙНЕ ВЫСОКОГО РИСКА ООО "Русфинанс Банк"
K3 от 0,09 до 0	ЗОНА ВЫСОКОГО РИСКА ПАО «КБ "Спутник"» АО "НИБ"	ЗОНА КРАЙНЕ ВЫСОКОГО РИСКА АО АКБ "Газбанк" ОАО "Актив Капитал Банк"	ЗОНА КРАЙНЕ ВЫСОКОГО РИСКА ООО "Земский банк" АО "Кошелев-банк"

Рис. Присвоение уровня риска потери финансовой устойчивости региональным банкам

Интерпретация полученных результатов позволяет сделать вывод о несбалансированной структуре показателей банков, что свидетельствует о низкой их способности противостоять внешним вызовам экономики. Высокому уровню защищенности чистых активов базовым капиталом соответствует недостаточная степень устойчивого финансирования, и наоборот. Иллюстрацией тому служит АО «НИБ» (0,896; 0,00), ПАО «КБ «Спутник»» (0,649; 0,00), АО АКБ «Газбанк» (0,122; 0,07), у которых пассивы в основном сформированы за счет депозитов населения, а доля средств хозяйствующих субъектов незначительна. Отрицательный собственный капитал у ОАО «Солидарность» (-0,216; 0,67) есть вследствие больших объемов невозвратных ссуд и формирования под них повышенных резервов. Банк интегрирован в социально-экономическую среду региона, поэтому в отношении него запущена очередная процедура финансового оздоровления, санатором которой в этот раз выступает ЗАО «Кран-банк», г. Иваново.

На фоне анализируемых банков АО «Тольяттихимбанк» имеет средние значения показателей (0,37; 0,48), так как ведет умеренно взвешенную кредитную политику, ориентируясь на интересы и потребности местных хозяйствующих субъектов. Кредитный портфель на 85 % состоит из предоставленных ссуд предприятиям и организациям, формой обеспечения которых являются имущественные залоги, а показатель просроченной задолженности находится на низком уровне.

Высокий коэффициент устойчивого финансирования АО «РТС-Банк» (0,12; 0,63) говорит об отсутствии чрезмерной зависимости банка от средств населения, а следовательно, если будет отток средств физических лиц, то он незначительно скажется на деятельности ввиду диверсифицированной структуры пассивов. Фокус банка направлен на обслуживание и кредитование предприятий и организаций малого и среднего бизнеса, где основными источниками фондирования выступают средства корпоративных клиентов. Систематизация результатов,

полученных в ходе расчета данных, представлена на рисунке.

Среди рассматриваемых нами банков отсутствуют такие, которые находились бы в низкой или средней зоне риска потери финансовой устойчивости. По состоянию на 1 июля 2017 г. к банкам с повышенным уровнем риска относились АО «Кошелев-банк», ООО «Земский банк», АО «Газбанк», ОАО «АктивКапитал Банк», ООО «Русфинанс Банк», где уровень покрытия рискованных активов базовым капиталом находился на низком уровне, к категории банков с высоким уровнем риска «АО «Тольяттихимбанк», АО «РТС-Банк», ПАО «КБ «Спутник»», ОАО «Солидарность».

Таким образом, необходимость в совершенствовании подходов к оценке финансовой устойчивости региональных банков существует, особенно в условиях «сужения» институциональной структуры банковской системы. Применение предлагаемых дополнительных коэффициентов дает возможность выявить высокий риск потери финансовой устойчивости местных банков. Только хороший инструментарий и качественный их анализ позволят выработать комплекс мер, направленный на формирование устойчивой региональной банковской системы, способной противостоять воздействию санкционным режимам, трансформации мирохозяйственных отношений, изменению вектора развития национальной экономики в интересах всех участников банковской деятельности.

¹ Барбарская М.Н., Егорова Л.А., Лазарева Е.А. Банковский сектор Самарской области: история становления, современное состояние, перспективы развития // Вестник университета. 2017. □ 6. С. 108-114.

² Воеводская Н.П., Воеводская П.О. Некоторые аспекты оценки банковских рисков в современных условиях // Экономические науки. 2017. □ 2 (147). С. 82-85.

³ О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: указание Банка России от 11 июня 2014 г. □ 3277-У: [ред.1 марта 2015 г.]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».