Янин Валерий Васильевич. Основы функционирования и устойчивость регионального банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2002 155 c. РГБ ОД, 61:03-8/2740-5

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы функционирования регионального банка 10

1.1. Региональный банк: сущность, функции, роль 10

1.2. Закономерности и принципы функционирования регионального банка 27

Глава 2. Устойчивость регионального банка и способы её оценки 33

2.1. Содержание устойчивости регионального коммерческого банка и факторы, её определяющие 33

2.2. Способы оценки устойчивости регионального банка 45

Глава 3. Пути обеспечения устойчивости регионального банка в России 75

3.1. Инструменты воздействия Центрального банка РФ на устойчивость регионального банка 75

3.2. Мониторинг Банка России как средство управления устойчивостью региональных банков и регионов 90

3.3. Возможности региональных банков по обеспечению своей устойчивости... 107

Заключение 121

Список использованной литературы 131

Приложения 146

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Основной задачей в банковском секторе  
» России в настоящее время является обеспечение долгосрочной устойчивости

банковской системы. Это объясняется не только тем, что устойчивость российской банковской системы создаёт условия для устойчивости экономики, но и тем, что устойчивость российских банков была нарушена в результате системного банковского кризиса 1998 года. До сих пор серьезной проблемой остается присутствие на рынке значительного числа банков, имеющих неудовлетворительное финансовое состояние и отрицательный капитал. Российские банки, понесшие огромные (2 - 3% ВВП) потери вследствие кризиса, не способны стать надежной опорой в возрождении российской экономики без кардинальных изменений банковской системы Российской Федерации, без ее модернизации.

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством РФ и Банком России в 2001 году, поставлены задачи, направленные на модернизацию банковского сектора, а именно: укрепление финансового состояния действующих и выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций, повышение уровня капитализации банков и качества их капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Переориентация банков на обслуживание реальной экономики, повышение доверия к банковской системе со стороны клиентов, кредиторов и вкладчиков немыслимы без решения задачи обеспечения устойчивости банков. Только финансово устойчивые банки способны выполнить возложенные на них функции, решить задачи по восстановлению экономики и обеспечению её - устойчивого развития на базе вливаний в неё банковских средств.

В сложившихся условиях высокие требования предъявляются к устойчивости региональных банков, роль которых в развитии экономики должна быть повышена, так как именно в регионах сосредоточены основные возможности развития производительных сил страны. Региональные банки ближе находятся к реальной экономике, их отношения с предприятиями имеют долгосрочную основу, они полнее учитывают интересы небольших производств, без которых сбалансированное экономическое развитие регионов невозможно. Поэтому основные направления деятельности и дальнейшая перспектива развития региональных банков прямо связана с их активным участием в кредитовании производства, малого и среднего бизнеса, финансового обеспечения программ экономического развития регионов.

Повышение устойчивости региональных банков предполагает проведение следующих мероприятий:

усиление банковского надзора на базе совершенствования методики анализа финансового состояния банков, развития системы «раннего предупреждения» возможных проблем в банках, приведения его инструментария в соответствие с международными стандартами;

развитие внутрибанковского управления устойчивостью банков;

консолидация усилий региональных органов управления, территориальных управлений Банка России и региональных банков по обеспечению устойчивости банковского сектора региона.

Квалифицированное качественное управление устойчивостью региональных банков по указанным направлениям невозможно без теоретического исследования сути региональных банков, их устойчивости и основ функционирования в соответствии с законами и научно-обоснованными принципами. Только знание теоретических основ может позволить найти достоверные методы оценки устойчивости региональных банков и подобрать инструменты воздействия на неё, определяемые региональными особенностями.

Актуальность данного диссертационного исследования обусловлена: во-первых, значимостью для современной российской экономики региональных банков, обладающих устойчивостью и надёжностью; во-вторых, отсутствием комплексного исследования теоретических основ функционирования региональных банков, объединяющих их сущность, функции, роль, принципы и закономерности; в-третьих, неразработанностью проблем оценки и управления устойчивостью банков в региональном аспекте.

**Степень разработанности проблемы.**Региональный аспект исследования проблем банковского дела предопределяет использование знаний смежных наук: банковского дела и регионалистики.

По вопросам региональной экономики известны работы зарубежных и отечественных авторов: X. Армстронга, С.С. Артаболевского, А. Бендавид-Вала, О.П. Бурматовой, М.К. Бадмана, С. Вагенаара, B.C. Варламова, А.Г. Гранберга, С. Коэна, Т.Г. Морозовой, П. Нийкэмпа, Ф. Сникарса, Дж. Тейлора, М. Темпла и др. Но региональные банковские системы не являются предметом изучения региональной экономики.

Отечественная и зарубежная наука накопила систему знаний в области теории и практики банковского дела. Определённый вклад в разработку банковской теории внесли Г.Н. Белоглазова, М.З. Бор, Н.И. Валенцева, Д.Д. Ван-Хуз, Е.Ф. Жуков, А.Ю. Казак, В.И. Колесников, Ю.И. Коробов, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.С. Левчук, И.Д. Мамонова, Р.Л. Миллер, М. Озиум, А.В. Молчанов, М.А. Пессель, Д. Полфреман, Б.Х. Путнам, В.В. Пятенко, Ж. Ривуар, Э. Рид, П. Роуз, В.И. Рыбин, Дж. Ф. Синки мл., Н.М. Тавасиев, У.К. Тимоти, М.М. Титарев, В.М. Усоскин, М.М. Ямпольский и др. Но в рамках данной науки также не сформировалась как самостоятельная теория региональных банков и

региональных банковских систем. Известны лишь некоторые исследоваїшя отечественных авторов по проблемам региональных банков и региональных банковских систем: А.Ф. Бородина, С.Ю. Евсеева, О.Г. Иванченко, А.В. Колтырина, Ю. Карелина, P.M. Каримова, И.Р. Кощегуловой, СВ. Кугаева, М. Матовникова, Р.Х. Марданова, И.В. Пашковской, М.З. Позднякова, A.M. Полянцева, В.В. Попкова, В.В. Рудько-Силиванова, М.Ш. Сагитдинова, В.Ю. Тулиной, Е.Н. Чекмарёвой и др. Но ими не даются комплексные и развёрнутые характеристики региональных банков, а также основ их функциоїшрования, включающих, наряду с принципами, закономерности развития.

В отечественной литературе известны многочисленные исследования устойчивости и надёжности банков, представленные именами следующих учёных: Д.А. Артёменко, М.Х. Аушева, Л.Г. Батраковой, Л.П. Белых, А.В. Буздалина, П.В. Вержбицкой, И.В. Вишнякова, И.В. Волошина, М.Б. Диченко, В.Н. Живалова, В.В. Иванова, С. М. Ильясова, В. Карпенко, В. Кожинова, В. Коношенкова, В. Корнилова, В. Кромонова, И. Мамоновой, М. Матовникова, В.А. Москвина, В.В. Новиковой, B.C. Пашковского, А.Ю. Петрова, М.А. Помориной, В. Севриновского, И.М. Стребкова, В.Б. Тиханина, Г.Г. Фетисова, П.С. Чумакова, А. Юданова и др. Однако в них отсутствует региональный аспект изучения устойчивости банков: её оценки и путей обеспечения.

Актуальность и недостаточная научная разработанность теории региональных банков и проблем их устойчивости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является разработка теоретических основ функционирования региональных банков и путей обеспечения их устойчивости.

**Задачи исследования.**Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

выяснить сущность регионального банка и отдельных его видов, опираясь на методологию исследования теоретического понятия, выделяющую общее, особенное и единичное в нём;

обосновать функции и роль регионального банка, сформулировать закономерности и принципы его функционирования;

основываясь на теории систем, раскрыть содержание устойчивости банка; определить региональные факторы и шшикаторы, влияющие на устойчивость банка; разработать подходы к её оценке с региональных позиций;

изучить сущность банковского мониторинга и опыт его организации в России в сравнении с зарубежной практикой, дать рекомендации по совершенствованию;

систематизировать знания о зарубежных и отечественных системах мониторинга устойчивости банка;

определить пути обеспечения устойчивости региональных банков с  
позиций их самоуправления и внешнего воздействия на них со стороны  
территориальных управлений Банка России.

Предметом исследования являются теоретические аспекты

функционирования региональных банков, система оценки и регулирования их устойчивости.

**Объектом исследования**выступают банки, официально зарегистрированные на территории субъекта РФ.

**Методологической основой работы**явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приёмы, как научная абстракция, индукция и дедукция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, математическое моделирование.

**Теоретическую базу**диссертации составили законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в России, научные монографии, статьи в экономической периодике.

Информационной базой работы послужили статистические материалы Госкомстата России и Центрального банка РФ, информация территориальных управлений Банка России по Самарской и Саратовской областям, Сызранского ЗАО АКБ "Земский банк", а также вторичная информация из периодической печати.

**Научная новизна**полученных результатов определяется тем, что в настоящей диссертационной работе впервые проведено комплексное исследование теоретических основ функционирования региональных банков и реализован региональный аспект оценки и управления устойчивостью банков.

Конкретно это выразилось в следующих результатах:

о систематизированы признаки региональных банков с выделением двух главных, определяющих две трактовки региональных банков: 1) в широком аспекте - как официально зарегистрированных на территории субъекта РФ; 2) в узком - имеющих, в дополнение к этому, региональное значение, подтверждаемое наличием хотя бы одного из следующих признаков: учреждение региональными властями и муниципалитетами; преобладание средств местных органов власти в уставном капитале (ресурсах) банка; преимущественное обслуживание местных, муниципальных, бюджетных организаций, региональных (муниципальных) органов власти, местных внебюджетных фондов; ведение счетов бюджетополучателей местного бюджета;

с целью научно обоснованного формирования моделей региональных  
банковских систем исследована сущность регионального банка и его видов  
(муниципального, инвестиционного, ипотечного) с применением комплексного  
подхода, который наряду с традиционным, учитывающим территориальный  
признак и специфику банка как хозяйствующего субъекта, принимает во  
внимание роль банка как органа экономического управления. В результате дана  
авторская редакция понятия регионального банка в узком аспекте как официально

зарегистрированного на территории субъекта РФ хозяйствующего органа, имеющего признаки особой региональной значимости и потенциально способного оказывать полный комплект банковских услуг, а также как органа внешнего экономического управления управления, преследующего преимущественно интересы данного субъекта РФ при участии в управлении социально-экономическим развитием регионов в местах своего расположения;

разработана важная для формирования банковских систем конкретных  
регионов типовая модель регионального банка в узком аспекте в форме его  
характерных черт, выделенных по ряду критериев и отражающих особенности его  
пассивов и активов, состава клиентуры, типа управления и т.д.;

о с целью более полного использования потенциала региональных банков обоснованы следующие теоретические положения:

а) в отличие от традиционного подхода разработана система функций  
регионального банка как хозяйствующего субъекта и как органа экономического  
управления регионом;

б) дана авторская интерпретация роли регионального банка;

в) впервые в отечественной науке сформулированы закономерности  
размещения банков по регионам и обоснован в качестве ведущего закон  
самосохранения банков;

г) в дополнение к известным в отечественной литературе сформулированы и  
обоснованы авторские принципы функционирования банков - принципы  
саморазвития, целенаправленности, эффективности деятельности, максимального  
использования экономического потенциала регионов региональными банками по  
сравнению с инорегиональными филиалами;

в русле теории систем дана авторская редакция устойчивости банка как способности самосохраниться на основе обеспечения равновесия в изменяющейся среде; основываясь на идее равновесия, обоснованы частные виды устойчивости;

впервые в отечественной науке разработан региональный аспект устойчивости банков: выявлены региональные факторы и индикаторы, подлежащие изучению при оценке устойчивости; предложен методологический подход к комплексной её оценке, включающей наряду с традиционным синтетическим коэффициентом устойчивости, определяемым по отчетности банка, оценку его конкурентоспособности в регионе, а также оценку рейтинговыми агентствами банка и региона, не выходящую за пределы рейтингов, соответственно - конкретного региона и страны;

дана более расширенная по сравнению с имеющимися интерпретациями авторская редакция понятия банковского мониторинга как совокупности форм управления (банковского самоуправления, управления экономикой со стороны банков, управления банковской деятельностью внешними органами управления), предусматривающей сбор и анализ информации для текущего управления и прогнозирования параметров банковской деятельности и экономики разных уровней;

предложены меры по совершенствованию мониторинга предприятий и мониторинга банковской политики, проводимых Банком России, доказана необходимость организации ежедневного мониторинга территориальными управлениями Центрального банка РФ устойчивости банков, особенно проблемных, ежеквартального мониторинга коммерческими банками деятельности своих клиентов на основе ведения их паспортов;

с целью использования возможностей конкурентоспособности в повышении устойчивости региональных банков в качестве нового для отечественной практики направления предложена их консолидация для организации системы оценки конкурентоспособности на основе конкретизированной информации банков данного консорциума;

рекомендована система мер по совершенствованию образования фонда обязательных резервов, предусматривающих его частичную "работоспособность" на банк, дифференцированный подход к регионам с различной степенью стабильности и к банкам, принимающим различное участие в реализации региональных программ;

разработан комплекс мер по усилению управленческого воздействия территориальных управлений Банка России на устойчивость банков региона: через создание региональных клубов банковских аналитиков, систему кураторства с ведением паспортов банков, лимитирование и регулирование лимитов риска на субъект РФ и муниципальные образования, установление эмпирических норм регулирования для банков региона, консолидацию банков в рамках федерального округа и др.;

даны рекомендации по совершенствованию ликвидационных процедур обанкротившихся банков, обеспечивающие эффективность санирования региональной банковской системы;

для повышения конкурентоспособности и организации эффективного управления устойчивостью банков предложена как более оптимальная в условиях жёсткой конкуренции банков на территории региона модель дивизиональной организационной структуры регионального банка, ориентированной на клиента; обоснована целесообразность выделения в организационной структуре банка отдела, координирующего усилия разных служб банка по обеспечению его устойчивости.

**Теоретическая и практическая значимость работы**заключается в том, что выполненное диссертационное исследование развивает недостаточно разработанную в экономической науке теорию региональных банков, включающую сущность, функции, роль, закономерности и принципы их функционирования, а также содержит пути решения проблемы оценки и обеспечения устойчивости региональных банков, имеющей важное народнохозяйственное значение.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения могут быть использованы при разработке в регионах концепций развития региональных

банковских систем. Рекомендации по оценке с региональных позиций устойчивости банка и по инструментам, её обеспечивающим, могут быть реализованы на практике как банками, так и органами надзора. Практическую значимость для органов банковского надзора имеют рекомендации по совершенствованию банковского мониторинга, объединяющего мониторинг предприятий, мониторинг банковской политики и мониторинг устойчивости банка, а для банков - разработанная модель дивизиональной организационной структуры, ориентированной на клиента.

**Апробация работы.**Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в 3 публикациях автора объёмом 4,9 п.л., докладывались на конференции в Уральском государственном экономическом университете в 2002 году.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, используются в учебном процессе кафедрой денег и кредита Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании специальных дисциплин по банковскому делу.

**Структура работы.**Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования, объектом анализа и теоретико-методологической базой.

В первой главе диссертации "Теоретические основы функционирования регионального банка" рассматриваются вопросы теории регионального банка, комплексно объединяющие сущность, виды, функции, роль, закономерности и принципы функционирования.

Вторая глава работы "Устойчивость регионального банка и способы её оценки" посвящена теоретическому обоснованию понятия устойчивости банка в рамках теории систем, обобщению мирового опыта по мониторингу устойчивости банков и способов её оценки, а также изучению опыта рейтинга региона.

Содержание третьей главы "Пути обеспечения устойчивости регионального банка в России" составляют инструменты внешнего и внутреннего воздействия на устойчивость регионального банка с выделением в качестве важнейшего из них мониторинга Банка России.

## Региональный банк: сущность, функции, роль

Изучение отечественной и зарубежной литературы показывает, что отсутствует должным образом разработанная теория регионального банка и его устойчивости. На наш взгляд, справедливым кажется высказывание Н.Г. Чернышевского: "Без истории предмета нет теории, без теории предмета нет мысли о предмете". Поэтому исследование в части регионального банка и его устойчивости следует начать с теоретических вопросов, прежде всего с выяснения сущности регионального банка.

При этом будем руководствоваться следующим методологическим приёмом: будем проводить исследование с применением критериев "всеобщности", "особенности", "единичности". Сам по себе этот приём не нов. В литературе известны установки такого рода: "понятие как таковое содержит три момента: момент всеобщности, момент особенности и момент единичности".1 Из этого исходит и системный анализ, который предполагает выделение элементов системы; того общего, что роднит элемент с системой и с другими её элементами; того, что отличает данный элемент; а также того, что единично, имманентно присуще только этому элементу и никакому другому. На наш взгляд, выделение трёх вышеуказанных моментов характерно для понятия категориального плана, а банк, по мнению большинства, - экономическая категория.

Известно, что региональный банк относится к разряду банков, а последние входят в состав региональной банковской системы, являющейся, в свою очередь, органичной частью национальной банковской системы. Поэтому как элемент банковской системы региональный банк может иметь с ней общее при своей специфичности и определённой степени самостоятельности и независимости.

Но что такое региональная банковская система? Существуют неоднотипные определения региональной банковской системы, различающиеся степенью полноты и разными подходами: институциональным (система структурируется по учреждениям и организациям), организационным (с выделением форм и видов кредита, в которых участвуют учреждения банковского типа), функциональным, иерархическим, ориентационным и т.д.

Узким и сформулированным с позиций институционального подхода является понятие, даваемое СЮ. Евсеевым: "Под региональной банковской системой следует понимать совокупность взаимодействующих банков региона, реализующих следующие основные функции:

- обеспечение потребности в наличных денежных средствах в необходимом объёме;

- бесперебойное ведение безналичных расчётов и платежей;

- кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона;

- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение;

- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и социально экономических программ, развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных

банковских операций."1

Более широким по сравнению с толкованием региональной банковской системы СЮ. Евсеевым, но также с институциональным аспектом, представляется понятие А.М. Полянцева. A.M. Полянцев определяет "региональную банковскую систему как совокупность субъектов банковской деятельности, обособившихся на территории региона под воздействием факторов внешней и внутренней организации банковской системы, выполняющих, каждый в отдельности, особые функции, вследствие чего реализуются все функции системы, и тесно взаимодействующих друг с другом и с внешней средой". Этим автором в состав региональной банковской системы включаются не только банки, но и другие субъекты банковской деятельности.

Ряд авторов в региональной банковской системе, наряду с субъектами, выделяют и функциональные элементы. По их мнению, "региональная банковская система представляет собой совокупность банковских институтов, банковскую инфраструктуру, банковское законодательство, действующее в отношении как региональных, так и филиалов национальных банков; банковскую корпоративную культуру"3. Имеются и более расширительные трактовки региональной банковской системы.

В рамках задач нашего исследования, а именно с целью выяснения сущности регионального банка, важен институциональный подход к структурированию банковской системы, т.к. он позволяет выделить в ней интересующий нас элемент -банки.

По принципу всеобщности банки действуют по законам, по которым функционирует банковская система, имея сходство с другими её элементами, но по критерию "особенного" отличаются от них. Отличаются банки и от других субъектов экономики. В чём же суть банка, его "родовые признаки" по сравнению с другими субъектами?

Существуют различные подходы к характеристике сути банка. Одни авторы определяют сущность банка как такового независимо от того, к какому уровню он относится (будь то центральный или коммерческий банк), что, на наш взгляд, методологически верно. Так, О.И. Лаврушин определяет банк как денежно-кредитный институт, регулирующий платёжный оборот в наличной и безналичной формах"1. Унисон ему В.В. Митрохин2 сущность банка видит "в его способности организации денежно-кредитного процесса и эмитирования денежных знаков". М.М. Ямпольский рассматривает банк "как предприятие или учреждение, призванное снабдить денежный оборот необходимыми платёжными средствами"3.

Большинство авторов характеризуют банк как предприятие, имея в виду прежде всего, видимо, коммерческий банк. Л.Н. Красавина призывает уточнить понятие банка как предприятие особого рода, работающего с денежным капиталом.4 В качестве аргумента для обоснования тезиса "банк-предприятие" приводят наличие у банка признаков предприятия, определённых российским законодательством. А Ю.И. Коробов считает банк предприятием в связи с тем, что право на существование имеет термин "банковская отрасль", первичным звеном в которой является предприятие (по аналогии с любой отраслью).

Критерий "особенного" следует применять не только при сравнении банка и предприятия, но и при сопоставлении банка с другими кредитными организациями, финансовыми институтами. Это позволяет выделить новые особенности коммерческого банка.

В качестве особенностей банка по сравнению с другими кредитными учреждениями называют:

1) его первичность и главенство на финансовом рынке из-за универсального характера деятельности и исключительного права выпускать и изымать деньги из обращения (А.В. Молчанов5);

2) неограниченную возможность предоставления коммерческих ссуд и законное право создавать чековые депозиты (Р.Л. Миллер, Д.Д. Ван-Хуз6);

3) потенциальную способность оказывать полный набор финансовых услуг любому предприятию в экономике (П. С. Роуз7).

## Содержание устойчивости регионального коммерческого банка и факторы, её определяющие

Одним их наиболее дискутируемых в современной литературе вопросов является устойчивость коммерческого банка. Изучением этого вопроса занимались такие российские учёные, как В. Кожинов1, М.А. Помориш2, А.Ю. Петров3, А.В. Буздалин4, Л.П. Белых5, И.Д. Мамонова6, Т.М. Леонова7 и многие другие, на чьи мнения мы будем в дальнейшем ссылаться, не приводя сейчас в списке авторов.

В.Н. Живалов под устойчивостью коммерческого банка понимает "способность банка в динамичных условиях рыночной среды чётко и оперативно выполнять свои функции, обеспечивать надёжность вкладов и своих обязательств по обслуживанию клиентов"8. Опираясь на энциклопедические сведения и теорию систем, можно убедиться в том, что этот автор практически даёт определение надёжности банка. По теории систем, "надёжность системы - это свойство системы реализовывать заданные функции в течение определённого времени с заданными параметрами качества". А устойчивость в этом источнике трактуется как "способность возвращаться в исходное состояние после некоторых возмущающих воздействий, например, острых внешних экономических и социальных конфликтов".

Ю.С. Масленченков говорит об устойчивости банка как его равновесном состоянии. В своём глоссарии он характеризует устойчивость банка в двух планах9: 1) как равновесное состояние банка; 2) как механизм взаимодействия факторов, снижающих с течением времени последствия непредвиденных финансовых потерь. На наш взгляд, действительно о сохранении системы можно судить по соблюдению равновесия. Поэтому исходя из толкования Ю.В. Масленченкова и следуя терминологии теории систем, устойчивость банка - это его способность самосохраниться на основе обеспечения равновесия в изменяющейся среде.

Для выяснения вопроса, имеет ли понятие устойчивости банка нечто особенное применительно к региональному банку, следует установить категориальность данного понятия или её отсутствие. Сейчас дискутируется вопрос о том, является ли устойчивость коммерческого банка экономической категорией. Так, В.Н. Живалов считает её экономической категорией, а Г.Г. Фетисов отвергает это на том основании, что данное понятие не выражает общественные отношения. На наш взгляд, устойчивость банка не удовлетворяет требованиям категориальности, так как:

1) не выражает суть общественных отношений;

2) проявляет себя не через отдельные формы, а целиком, даже если характеризует состояние отдельных частей системы или отдельные виды устойчивости.

По нашему мнению, категорией может быть сущностное явление, а не его характеристика и свойство. А устойчивость, несомненно, - черта, свойство, качество функционирования банка (банковской системы)или другого объекта, представленного в виде открытой динамичной системы. Она как понятие не имеет нюансов применительно к различным видам банков. Поэтому ни особенного, ни единичного, характерного для регионального банка, понятие "устойчивость" не имеет. Мы можем говорить о понятии "устойчивость банка" вообще. Однако при оценке устойчивости, мерах по её поддержанию у регионального банка правомерно выделять "особенное". Так, экономический потенциал регионов может сказываться на устойчивости банков. Держание контрольного пакета акций банков региональными властями, что характерно для истинно региональных банков, предопределяет высокую степень ответственности последних за устойчивость таких банков и принятие ими мер по её обеспечению.

Устойчивость банка - сложное понятие. Оно объединяет ряд частных устойчивостей. Ю.С. Масленченков1 выделяет в качестве структурных составляющих устойчивости банка: финансовую устойчивость банка, организационно-структурную, функциональную, коммерческую и капитальную устойчивость. Приведём его суждения о содержании этих частных устойчивостей.

## Инструменты воздействия Центрального банка РФ на устойчивость регионального банка

Обеспечение устойчивости банка является задачей, как самих банков, так и органов внешнего управления. Для решения этой задачи используется система инструментов:

1) внешнего и внутреннего порядка;

2) влияющих на систему банков или на отдельный банк;

3) воздействующих на отдельные (частные) виды устойчивости или на общую устойчивость банка.

Различаются инструменты воздействия на устойчивость любого банка и специфичные инструменты управления устойчивостью регионального банка.

Устойчивость банка регионального значения или расположенного на территории региона подвержена воздействию не только внутренних факторов, но и факторов макроэкономического и регионального характера. Поэтому инструменты регулирования его устойчивости подразделяются на инструменты внутреннего, общегосударственного и регионального управления. В связи с наличием множества органов внешнего управления региональным банком выделяются способы управления устойчивостью банка со стороны каждого субъекта управления.

Основным субъектом, воздействующим на деятельность банков, является Банк России и его территориальные управления на местах. Это предопределено функциями Банка России, который отвечает за развитие банковской системы РФ, ее устойчивость. В его руках большой арсенал инструментов управления, в т.ч. и выполняемые им функции организации и координации.

Территориальные банки России могут координировать некоторые виды деятельности коммерческих банков, используя для этого такую форму организации, как клубы, созданные по их инициативе и объединяющие профессионалов в разных областях банковского дела. Так, по инициативе территориального управления Банка России по Саратовской области для координации деятельности кредитных организаций региона, зашиты их прав и законных интересов, для оказания консультационно-методической и иной помощи организован Банковский клуб. Под эгидой клуба работают профессиональные секции: юристов; руководителей служб внутреннего контроля; служб безопасности и сотрудников пресс-служб банков.

Следует отметить, что клубная деятельность все больше становится средством управления банками, их устойчивостью. В сентябре 2000 года открылся в России Клуб банковских аналитиков. В число его учредителей входят Европейский трастовый банк, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, Международное рейтинговое агентство «Thomson Financial Bank Watch» и Ассоциация российских банков. Члены клуба обязаны предоставлять в общую базу данных финансовую информацию в виде форм официальной отчетности. Эта общественная организация проводит семинары, где среди других проблем обсуждаются проблемы методического обеспечения оценки финансового состояния коммерческих банков, что направлено на обеспечение устойчивости банков и проведение ими эффективной политики.

Но сообщество банковских аналитиков в нашей стране только формируется. Да и в развитых странах считается, что профессия финансового и инвестиционного аналитика еще молода по сравнению, допустим, с сообществом бухгалтеров. В европейских странах сейчас развиваются сообщества финансовых и инвестиционных аналитиков. Объединяясь в национальные ассоциации аналитики выработали квалификационные стандарты для своей профессии, механизмы их обеспечения.

Уже несколько десятилетий как национальные общества финансовых аналитиков европейских стран объединились в международную организацию «Европейскую федерацию ассоциаций финансовых аналитиков» (EFFAS). С 1988г. Россия стала участвовать в работе этой международной организации. Она представлена там российским объединением специалистов-аналитиков, а именно Гильдией инвестиционных и финансовых аналитиков (ГИФА). В ГИФА входят и аналитики из российских банков. Своих членов ГИФА снабжает интересной для них профессиональной информацией. Это - поддержка Интернет сайта, проведение стажировок, семинаров, конференций.

Но региональные банки не принимают участия в ГИФА, как и в Клубе банковских аналитиков, хотя у них есть необходимость в обмене аналитической информацией. Поэтому представляется необходимым на региональном уровне при территориальных управления Банка России создавать клубы банковских аналитиков, которые координируют методическую работу банка по анализу деятельности региональных банков в целом и отдельных ее сторон. В этом случае в рамках региона может быть создано единое информационное пространство. Таким путем, возможно, удастся создать унифищгрованную методику оценки устойчивости регионального банка и использовать ее банками региона при предоставлении межбанковских кредитов, а также при организации банковского надзора.

Эффективность функционирования банков региона зависит от того, насколько плодотворно сотрудничество главных управлений Банка России в субъектах Федерации с аналогичными управлениями в других регионах, прежде всего с управлениями, входящими в состав банковской системы Федерального округа или экономического района, объединяющего несколько субъектов Федерации. Возьмем для примера Приволжский федеральный округ, объединяющий 12 субъектов РФ, в том числе Самарскую и Саратовскую области. Территориальные управления Банка России по регионам этого округа обмениваются информацией друг с другом. Ежеквартально готовится аналитический материал «Сравнительная характеристика регионов Приволжского федерального округа» о развитии округа в целом и входящих в него регионов, а также информация о состоянии банковского дела в субъектах Федерации.