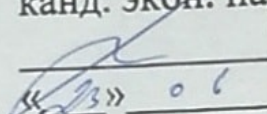


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

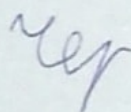
И.о. заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент

  
Е.С. Корчемкина  
«23» 06 2017

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: ПРОБЛЕМЫ И**  
**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

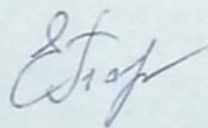
38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил  
студент 2 курса  
очной формы обучения



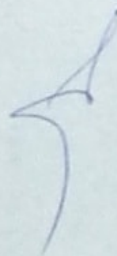
Чередов  
Кирилл  
Александрович

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент



Тарханова  
Елена  
Александровна

Рецензент  
Начальник управления  
розничных продаж ФАКБ  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(ПАО) Челябинский РОО  
«Тюменский»



Зимнева  
Елена  
Александровна

Работа выполнена на кафедре финансов, кредита и денежного обращения  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика».

Защита в ГЭК

протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	7
1.1. Сущность региональных коммерческих банков.....	7
1.2. Особенности функционирования региональных коммерческих банков.....	16
1.3. Зарубежный опыт функционирования региональных коммерческих банков.....	21
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	29
2.1. Оценка современного состояния региональных коммерческих банков в разрезе федеральных округов России	29
2.2. Тенденции развития региональных коммерческих банков в Тюменской области.....	43
2.3. Сравнительный анализ состояния и тенденций развития региональных коммерческих банков России и других стран..	53
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	58
3.1. Прогнозирование отдельных показателей деятельности банков.....	58
3.2. Проблемы развития региональных коммерческих банков и пути их решения в современных условиях.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	85
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89

## ВВЕДЕНИЕ

Для современной российской экономики характерны процессы централизации – с одной стороны, местные компании стараются пройти процесс консолидации и выйти за пределы отдельной территории, с другой – крупные холдинги сами приходят в регионы, вытесняя в процессе конкуренции местные предприятия. Вместе с тем, как показывают события последних лет, крупнейший бизнес оказался довольно уязвим к внешним негативным факторам – санкциям, цене на нефть, валютному курсу. Некоторыми экспертами выдвигается гипотеза, что именно развитие предприятий регионального уровня, в меньшей степени зависимых от внешних глобальных условий, позволит достичь устойчивого экономического роста в будущем. В связи с этим стоит обратить внимание на проблемы развития региональных коммерческих банков. Считается, что благосостояние данных кредитных организаций является следствием долговременного сотрудничества с местным населением и бизнесом. Соответственно, если данная связь верна, то роль региональных банков как финансовых посредников имеет важное значение в обеспечении устойчивого развития как экономик регионов, так и России в целом.

Цель работы – исследовать современное состояние и тенденции развития региональных банков с точки зрения выявления необходимости их дальнейшего функционирования в экономике региона.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность региональных коммерческих банков;
- проанализировать зарубежный опыт работы региональных коммерческих банков;
- оценить тенденции развития региональных коммерческих банков в России и в Тюменской области;

- выявить взаимообусловленность развития региональных коммерческих банков изменениями экономических факторов;
- построить модель развития региональных коммерческих банков на основе корреляции показателей деятельности данных банков с факторами, влияющими на их функционирование извне;
- определить основные проблемы и пути развития региональных коммерческих банков.

Объект исследования – региональные коммерческие банки.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе функционирования региональных коммерческих банков.

Научная новизна работы заключается в следующем:

1) На основе обобщения подходов различных авторов в сфере изучения региональных банков определены критерии отнесения банков к данной группе, их характерные черты и особенности;

2) В ходе анализа динамики развития региональных банков определены основные особенности, тенденции их современного развития и в результате выявлены корреляционные взаимосвязи с экономическими показателями;

3) На основе корреляции показателей деятельности региональных коммерческих банков построена модель их развития.

Практическая и теоретическая значимость результатов исследования состоят в том, что обоснованные и разработанные подходы, статистические обобщения, методология, а также выводы и рекомендации могут быть использованы специалистами банковского дела и самими коммерческими банками в целях совершенствования существующих подходов в оценке деятельности кредитных организаций, улучшения качества разработок банковской политики;

Основные выводы нашли свое отражение в научных докладах на конференциях (по результатам каждой из которых были опубликованы статьи): III Всероссийская научно-практической конференции молодых ученых "Перспективы и пути совершенствования финансовой системы РФ"

(СевГУ, октябрь 2015), XXI международная конференция молодых ученых-экономистов "Предпринимательство и реформы в России" (СПбГУ, ноябрь 2015), 67-я научная студенческая конференция ТюмГУ (апрель, 2016). Всего опубликовано по теме диссертационного исследования 7 статей, включая две в журнале, входящем в перечень научных изданий, рецензируемых ВАК (RSCI). Кроме того, имеется справка о внедрении от ООО КБ «Дружба».

Методологическую основу исследования составил комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, графический, сравнительный, экономико-математические методы исследования.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, и списка литературы.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам функционирования региональных коммерческих банков, в ней раскрывается их сущность и основные характеристики, приводятся позиции как отечественных, так и зарубежных исследователей, анализируются банковские системы других стран. Во второй главе проводится анализ развития региональных коммерческих банков в динамике, проводится сравнительный анализ данной группы банков и федеральных, рассматриваются особенности работы региональных банков в Тюменской области, проводится сопоставление развития банков в России и зарубежных странах. В заключительной третьей главе построена модель прогнозирования и выделены основные направления развития региональных коммерческих банков.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

### **1.1. Сущность региональных коммерческих банков**

Региональные коммерческие банки имеют определенные специфические черты, отличные от других. В связи с этим возникает необходимость выделять их как особую группу российских банков. Необходимо учитывать роль местных банков в развитии финансово-кредитной системы отдельно взятого региона, так как именно на них ложится значимая нагрузка по обеспечению субъекта РФ как инвестиционными вложениями, так и денежными средствами, используемыми для устранения кассовых разрывов.

Для характеристики регионального банка, прежде всего, определим, по каким критериям он выделяется из состава других кредитных организаций. На законодательном уровне в России отсутствует определение «региональный банк», но в соответствии с методикой Банка России при проведении исследований к таким кредитным организациям относят банки, зарегистрированные на территории субъекта РФ. Соответственно, и статистическая информация систематизируется по субъектам РФ в региональном разрезе.

В отечественной науке рассматриваются различные признаки отнесения банка к группе региональных.

С точки зрения некоторых авторов, региональный банк создается и функционирует в регионе и не распространяет своего влияния на Москву и Московский регион [3]. Но такой трактовки недостаточно для полного определения регионального банка, так как под такую характеристику попадают и государственные, и крупные федеральные, и дочерние иностранные банки.

Исследователи, систематизируя рассматриваемые кредитные организации в группу региональных банков, исходят из различных

показателей деятельности: уровня капитализации, величины собственного капитала, размера валюты баланса и т.д.

Так, С.В. Комаров, в качестве критериев для определения типичного регионального банка также предлагает размер активов: активы до 10 млрд руб., предоставление услуг в одном или нескольких регионах, малый и средний бизнес как целевая клиентская аудитория, доля кредитов в активах более 50%. К недостаткам данного подхода можно отнести как использование номинальных критериев в условиях высокой и умеренной инфляции в России, так и невозможность их однозначного количественного измерения.

К отличительным особенностям региональных банков, как правило, относят небольшой объем активов, более тесные взаимоотношения с субъектами региональной экономики, специализацию на корпоративном кредитовании. Однако использование объема активов в качестве критерия «региональности» может привести к нарушению причинно-следственных связей, так как объем активов определяется эффективностью менеджмента и существованием возможностей для расширения масштабов деятельности. В связи с этим количество офисов и регионов присутствия объясняет объем активов банка, а не наоборот. Кроме того, если регион имеет высокоразвитую экономику, а сам банк характеризуется наличием эффективного менеджмента, то такой банк может иметь большой объем активов даже при отсутствии географической диверсификации подразделений. Например, по состоянию на 1 января 2017 г. активы действующего только в одном регионе Челябинвестбанка составляли 47 млрд руб., что более чем в три раза больше, чем у московских банков «Финам» или АйМаниБанк, имеющих структурные подразделения в тридцати регионах

Еще один вариант выделения региональных банков – специализация на работе с местным населением и организациями. Как показывают исследования [11], доступность банковских отделений действительно оказывает значимое влияние на кредитование малого и среднего бизнеса. Важно отметить, что банки из других регионов открывают свои подразделения с целью более



тесного взаимодействия с экономическими субъектами региона (и зачастую предварительно налаживают с ними связи), а их персонал набирается преимущественно из числа местных финансовых специалистов. Другой значимой проблемой являются ограничения в использовании характеристик клиентской базы как критерия «региональности». Банки представляют агрегированные данные по региональной структуре кредитного портфеля в статистические органы власти, однако они недоступны внешним пользователям даже в таком виде. Кроме того, полученные в конкретном регионе заемные средства могут быть использованы на расширение бизнеса в соседних регионах, а также для финансирования проектов, не способствующих расширению регионального производства и занятости.

Некоторые исследователи, в частности, Е.В. Андиева и Т.Н. Зверькова [35], указывают в качестве критерия региональных банков их специализацию на кредитовании малого и среднего бизнеса. Однако особая структура баланса таких банков и их специализация являются следствием небольшого объема активов. Банки с небольшим объемом активов в силу существующих регуляторных ограничений рисков по операциям с крупными заемщиками не могут выдавать последним необходимые им объемы кредитов. Так как получение кредита сопряжено с издержками для заемщика, то крупные компании предпочитают обслуживаться в банках, имеющих большие финансовые возможности. Так как региональные банки ограничены в источниках привлеченных средств (например, выпуск облигаций экономически целесообразен при значительных объемах заимствований), то для минимизации рисков ликвидности они поддерживают большую долю активов в денежных средствах и ценных бумагах. Более того, из-за отсутствия возможностей по финансированию проектов региональной экономики с приемлемым уровнем кредитного риска банк может развивать деятельность по расчетно-кассовому обслуживанию или специализироваться на конверсионных операциях с валютой. При изменении экономических условий в регионе банк может переориентировать свою деятельность на кредитование

реального сектора экономики.

В исследовании информационного агентства «Рус-Рейтинг»[5] региональные банки выделены по уровню капитализации, распределения активов и их источников в отдельную категорию – наряду с ПАО Сбербанк, банками с государственным участием, иностранными, сырьевыми и другими. Недостатком такого выделения группы региональных банков является то, что данный метод отражает лишь количественные результаты деятельности.

Иным критерием, которые используют эксперты, является наличие контрольного (или как минимум «блокирующего») пакета акций банка у местных органов власти, что непосредственно влечет за собой особую роль кредитной организации в жизни региона. Так, Ю.Ю. Русанов, отмечает, что деятельность таких банков должна быть связана с потоками бюджетных средств, государственными займами, региональными программами. Роль этих банков автор сводит к выполнению агентских функций регионального правительства[44]. Вместе с тем, вышеуказанный тезис не во всех случаях подтверждается на практике. В частности, крупнейшие коммерческие банки Республики Татарстан (Татинвестбанк, Татфондбанк и др.), будучи зарегистрированными на территории региона и осуществляя активное взаимодействие с местными предприятиями, не были непосредственно финансовыми посредниками правительства данного субъекта РФ.

Некоторые исследователи [46] выделяют следующие критерии, определяющие участие региональных властей как в роли учредителей, так и в роли собственников:

- 1) учреждение кредитной организации произведено непосредственно органами власти субъекта РФ;
- 2) значимый вес в уставном капитале (иных пассивах) банка денежных средств регионального бюджета;
- 3) обеспечение финансовыми услугами бюджетных организаций и органов власти.

Эти признаки регионального банка не могут быть сущностными,

поскольку участие органов государственной власти муниципального образования или субъекта Федерации может осуществляться и в банках других регионах или столичных банках, которые не имеют отношения к экономике конкретного региона.

Также в качестве одной из категорий региональных кредитных организаций Янин В.В. определяет «муниципальный банк». Банк данного типа потенциально способен осуществлять полный перечень банковских услуг с ориентацией на обслуживание экономических агентов в рамках одной муниципальной территории, тем самым имея более узкую специализацию [55].

Изучив характерные черты региональных банков, можно прийти к выводу, что в настоящее время региональные банки осуществляют свою деятельность не только на территории одного субъекта РФ, а также в нескольких регионах. Таким образом, важным моментом является классификация региональных банков в зависимости от присутствия в регионах, т.е. деление их на локальные и мультирегиональные. Первые, соответственно, осуществляют свою деятельность на территории только одного субъекта РФ, в то время как вторые – в нескольких. Кроме того, в рамках данной классификации можно разделить кредитные организации на «бесфилиальные» и обладающие филиальной сетью.

Исследователь О.И. Лаврушин [17] определяет региональные кредитные организации согласно сфере обслуживания. Так, он выделяет международные, национальные и региональные банки. К последним, по его мнению, следует отнести те кредитные организации, которые обслуживают преимущественно регион своего пребывания. По такому же основанию исследователь выделяет и муниципальный банк, чья деятельность сосредоточена в одном городе. О.И. Лаврушин обращает внимание, что исторически такие кредитные организации «осуществляли поддержку малого и среднего бизнеса, совместно с местной властью кредитовали социально важные проекты. Немаловажно и то, что местные банки при этом имели высокую степень доверия у населения, предпочитающего размещать в них, а не в других денежно-кредитных

институтах свои капиталы. «Патриотизм» местных банков вполне окупался совместной заинтересованностью, как в развитии региона, так и в получении дохода»

Региональные банки по видам выполняемых операций можно разделить на специализированные и универсальные. Универсальные банки имеют право осуществлять все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных посреднических, комиссионных услуг и т. п. Специализированные банки, напротив, специализируются на одном или немногих видах банковских операций, и не имеют лицензии на осуществление других. Следует отметить, что прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть достаточно велики, поэтому потребность в более широкой деятельности для них отсутствует.

Таким образом, одни авторы связывают понятие регионального банка с его сферой обслуживания, другие – с его влиянием на экономику региона и значимостью, третьи – с учреждением банка региональными властями и обслуживанием их.

Некоторые авторы являются противниками выделения понятия регионального банка. Так, А. В. Верников считает, что «если «региональный» — это банк ведущий бизнес вне Москвы, то такому критерию отвечают практически все ведущие российские банки, которые давно занимаются кредитованием в тех регионах, где для того есть потенциал. Если же имеется в виду место регистрации банка, то непонятно, почему оно является системообразующим признаком. Концентрация и централизация капитала не подчиняются внутренним административным границам. Когда банковские услуги доступны и качественны, а партнер вызывает доверие, то потребителю безразлично, какой области банк платит налоги» [17].

Другие авторы считают, что слово «региональный» не нейтрально: акцент на происхождении банка косвенно поощряет местничество, обособляет региональные финансовые рынки и противопоставляет один регион России

другим».

В зарубежной практике региональными считаются те кредитные организации, деятельность которых ограничена определенной территорией (штатом, землей, областью).

Следует отметить, что в Европейской правовой концепции стандарт Базель-I уделял не достаточное внимание понятию региональный банк. Все изменилось кардинальным образом в нормативном подходе к организации банковского дела Базель-II. Данный подход рассматривает классификацию коммерческих банков в соответствии с текущими процессами глобализации банковского сектора. Региональный банк занимает самое нижнее звено пирамиды и является банком, зарегистрированным в установленном законом порядке в данном конкретном регионе и осуществляющим свою деятельность приоритетно в данном регионе вне зависимости от фактического экономического владельца данного банка и его месторасположения. Зарубежный нормативный подход выделяет такие понятия, как национальный банк, региональный банк, крупная финансовая группа, владеющая комплексом банков и т.д. Аналогичного подхода придерживаются и в США, ранжируя банки по регионам присутствия, размеру совокупного капитала банка, форме собственности, звену банковской системы, законодательству отдельных штатов [60].

Представители институционального подхода определяют понятие региональный банк в привязке к его фактическому месту регистрации и его собственнику.

Целесообразность использования такого критерия обосновывается тем, что собственник будет ориентировать менеджмент банка преимущественно на кредитование региональных проектов. Результатом такой кредитной политики должно стать развитие региональной экономики и расширение налоговой базы бюджета. При этом необходимо отметить, что целью открытия региональных подразделений крупными банками является не только привлечение ресурсов, но и кредитование субъектов экономики региона.

Соответственно, такие банки также содействуют развитию региона и, кроме того, могут использовать для этого привлеченные финансовые ресурсы из других регионов.

Регистрация собственника банка на территории региона хотя и упрощает процесс выделения региональных банков, но имеет существенные недостатки. Место проживания физического лица или регистрации организации в конкретном регионе не означает ведение основной экономической деятельности на его территории. В отличие от государственных и муниципальных властей, частный собственник ориентирован, как правило, на максимизацию прибыли принадлежащих ему активов. Соответственно, в зависимости от конъюнктуры рынка подконтрольный таким собственникам банк может переориентироваться на инвестиции в ценные бумаги или кредитование организаций других регионов.

Появление в составе собственников лиц и организаций из других регионов также не означает автоматическую переориентацию банка на другие виды деятельности или другую клиентскую базу. Собственник может по каким-то личным обстоятельствам продать свою долю в банке покупателю, которого заинтересовала уникальная бизнес-модель банка, потенциал регионального рынка банковских услуг или цена сделки.

Приверженцы критериально-институционального подхода также подразумевают под региональным банком зарегистрированную в данном регионе кредитную организацию, однако выделяют определенные критерии, которые позволяют разграничивать региональные банки от прочих банков, связанные с капиталом, географией деятельности и прочими значимыми факторами. Масштаб отделения регионального банка от банков более высокой структуры иерархии заключается в форме собственности (частная или государственная), в размере совокупного капитала кредитной организации, в охвате регионов покрытия в деятельности регионального банка и в наличии специальной банковской лицензии [57].

Т. Бернс и Дж. Сталкер, представители механистического подхода,

полагают, что критерием регионального банка является местонахождение его штаб-квартиры в определенном регионе и осуществление большей части своей деятельности (обычно, более 50%) в данном регионе [55]. Между тем такая классификация относится к региональным банкам и те кредитные организации, которые входят в крупные национальные банковские группы. По мнению многих экспертов, придерживающихся данного подхода, одиночные региональные банки России рано или поздно либо уйдут в результате рыночной конкуренции с крупнейшими кредитными организациями, либо пойдут на слияние или поглощение, при этом, именно приоритетно с национальными банковскими группами. Причем, представители данного подхода полагают, что после прохождения процедуры поглощения региональный банк, в случае сохранения своей самостоятельности в отчетности и имидже, по-прежнему остается региональным.

На основе проведенного анализа точек зрения отечественных и зарубежных исследователей, следует сформулировать собственные критерии отнесения банков к региональным:

- 1) клиентоориентированный – банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона;
- 2) учредительский – учрежден региональными властями и их обслуживает;
- 3) статистико-административный – зарегистрирован на территории субъекта Федерации;
- 4) территориальный – банк располагается на территории данного региона.

Однако каждый из подходов неоднозначный и потому спорный. Поэтому необходимы дополнительные характеристики регионального банка, позволяющие выделить его из массива прочих кредитных организаций, оперирующих на региональном рынке:

- 1) корни формирования собственного капитала банка находятся в регионе;

2) пассивы формируются в основном за счет средств населения и юридических лиц региона;

3) банковские услуги реализуются на рынке региона;

4) независимость от финансовых ресурсов инорегиональных банков.

Именно эти признаки определяют, что благополучное функционирование регионального банка полностью зависит от финансового состояния бизнеса и благосостояния местного населения, с одной стороны, и он оказывает прямое влияние на экономическое благополучие данного региона, с другой.

## 1.2. Особенности функционирования региональных банков

Экономика страны и каждого региона в отдельности во многом зависит от эффективного взаимодействия банковского и реального секторов экономики. В современных условиях одним из способов такого взаимодействия выступает рынок кредитования. Учитывая современные реалии текущих кризисных процессов, особенно актуальным становится анализ регионального рынка кредитования.

Современный финансовый кризис обострил проблемы недостаточной внутренней устойчивости банковского сектора, несогласованности и противоречивости в использовании инструментов банковского регулирования, несбалансированности интересов его участников, полной отстраненности региональных органов управления от решения проблем стратегического развития банковского сектора и выхода его на новую перспективную траекторию развития, соответствующую императивам постиндустриального развития. Поиск новых организационных форм взаимодействия и согласования интересов государства, регионов и банковского бизнес-сообщества связан с возможностью и целесообразностью использования кластерной формы пространственной интеграции в банковском секторе региона как нового подхода к структурированию его экономической системы.



Сами предприятия не способны осуществить масштабные инвестиционные проекты, поскольку их финансовые ресурсы ограничены. На объемы иностранных инвестиций в экономику региона значительное влияние оказывают глобальные экономические процессы и макроэкономическая ситуация в России. В условиях мировой рецессии приток средств иностранных инвесторов значительно сократился, поэтому важную роль в развитии региональной экономики должен играть механизм взаимодействия реального и банковского секторов [46].

В последнее время вопросы формирования и функционирования региональных банковских систем выходят на первый план. Процесс создания региональных банковских систем представляется в настоящее время как перспектива развития банковской системы страны в целом. Ресурсы региональных банков в массе своей представляют собой совокупные ресурсы банковской системы страны, закрепляя тем самым региональную структуру банковской системы.

Региональные банки, безусловно, можно назвать специализированными кредитными организациями. Каждый отдельно взятый регион имеет специфику экономического развития, следовательно, банк вынужден предоставлять на рынок только те услуги, которые наиболее востребованы в этом регионе. Кроме того, предпосылками выделения региональных банков являются особенности политического и экономического развития России.

Во-первых, особенности отношений собственности. Крупнейшие предприятия страны в процессе приватизации оказались по контролю ограниченного числа финансово-промышленных групп, имеющих центр в Москве. Такой тренд был характерен и для банковской системы, так как кредитные организации формировались за счет средств тех же самых групп. Следовательно, возникла ситуация, при которой банки в силу удаленности основного аппарата управления не могли полноценно удовлетворять потребности предприятий в регионах из-за сложностей с пониманием специфики ситуации на местах[6].

Во-вторых, дифференцированный уровень экономического развития регионов. В регионах с «сильной» экономикой имелась база для создания собственных региональных банков, в то время как в «зависимых» открывались филиалы крупных федеральных банков.

Наибольшая доля банков приходится на Центральный федеральный округ. Дальневосточный и Сибирский федеральные округа имеют крайне незначительное количество банков, обслуживающих региональную экономику. Неравномерное развитие региональных кредитных организаций в силу объективных экономических причин не давало возможности распространять на все территории единую систему управления региональными банковскими системами.

В-третьих, различия в формировании ресурсной базы банков. Дочерние банки крупнейших российских или иностранных кредитных организаций имели доступ к относительно дешевым источникам формирования средств как в виде трансфертов головных организаций, так и в виде бюджетных средств. Более слабые позиции региональных банков определили необходимость выделять их в отдельную группу для выработки самостоятельных стратегий развития и создания конкурентных условий функционирования.

В-четвертых, значительная структуризация банков: в отечественной банковской системе, наряду с крупными, присутствуют и очень мелкие кредитные организации. Эта особенность предопределила проблемы в подходах к надзору и контролю со стороны Банка России (единых без дифференциации банков по особенностям развития). Ряд мелких банков, несмотря на высокую степень их значимости для экономики региона, не мог выполнить требования регулятора и был вынужден прекратить свою деятельность. Отсюда возникает необходимость выделения региональных банков с учетом их рисков и других особенностей развития.

По мнению Г.Н. Белоглазовой[5], региональный сегмент российской банковской системы неоднороден. Выделяются две ключевые группы.

Первая из них - банки, находящиеся под прямым или косвенным контролем правительства субъектов РФ.

Данная группа банков активно способствует осуществлению инвестиционных проектов, значимых для местных властей; осуществляют поддержку местной промышленности путем льготного кредитования, стимулируют жилищное строительство и т.д. Таким образом, они способствуют решению региональными властями важных экономических и социальных проблем.

В кризисные периоды такие кредитные организации упрощают задачу по стабилизации местной экономики, их участие в антикризисных программах существенно повышает результативность многих экономических и административных мер по выходу из кризиса. Вместе с тем, существование подконтрольных властям региональных банков искажает естественные конкурентные условия рыночной экономики. Эти кредитные организации получают возможность использовать административный ресурс, а также порождают риски оппортунистического, коррупционного поведения, что может негативно сказаться на инвестиционном климате региона и его дальнейшем развитии.

Вторая группа – частные региональные банки. Основными их клиентами являются субъекты малого и среднего предпринимательства, оказывающие широкий спектр услуг местным потребителям. Небольшие региональные кредитные организации максимально ориентированы на интересы своих потребителей. Среди них есть устойчивые банки с развитой инфраструктурой и долгой историей, способные адаптироваться к изменениям в региональной экономике, ее специфическим особенностям.

К важным преимуществам банков малого размера относится простая структура управленческого аппарата, не требующего больших затрат для его поддержания. Местные банки поддерживают необходимые условия для стабильного развития региональной экономики и повышают ее устойчивость к кризисным явлениям. В случае экономического спада федеральные кредитные

организации склонны перемещать ликвидность в головные структуры, тем самым резко ухудшая экономическое положение на территории присутствия своих филиалов. В то же время региональные банки не имеют другого выбора, кроме как, спасая себя, помогать и своим клиентам.

Для удобства восприятия отразим особенности функционирования региональных российских банков в виде SWOT – анализа (рис 1.1)

<p style="text-align: center;"><b>Сильные стороны</b></p> <p>Близость к региональной клиентуре Соблюдение интересов своих клиентов в периоды кризиса Предвзятое отношение части клиентуры к банкам федерального масштаба</p>	<p style="text-align: center;"><b>Слабые стороны</b></p> <p>·Ограниченные возможности для бизнеса ·Дефицит долгосрочных ресурсов, что приводит к дефициту ликвидности</p>
<p style="text-align: center;"><b>Возможности</b></p> <p>Способность быстро оформлять сделки ·Оперативный процесс принятия решений</p>	<p style="text-align: center;"><b>Угрозы</b></p> <p>Высокая конкуренция со стороны банков федерального масштаба, содержащих сеть своих подразделения в регионах</p>

Рисунок 1.1 - SWOT – анализ региональных российских банков

Источник: [составлено автором]

Таким образом, понимание сущности местной экономики, своих клиентов и их интересов, предоставляет возможность региональным кредитным организациям реализовать конкурентные преимущества перед федеральными банками. Клиенты местных банков «живут бок о бок» с руководителями и служащими кредитной организации. Предлагаемые банковские услуги составлены с максимально возможным учетом потребностей клиентов и персонифицированы. Индивидуальный подход позволяет практически для каждого выработать особые условия банковских операций. Региональные банки готовы кредитовать малые и средние предприятия, финансовое положение которых временно нестабильно, но их акционеры владеют значительным имуществом и перспективы развития предприятия, с точки зрения руководителя кредитной организации, оптимистичны. Местные банки активно участвуют в программах администрации региона по льготному кредитованию, в социальных

программах. Не последнюю роль играет и предвзятое отношение региональных клиентов к московским и инорегиональным банкам.

## 1.2. Зарубежный опыт функционирования региональных коммерческих банков

Рассмотрим функционирование регионального банковского сектора в других странах. Для сравнения был выбран региональный банковский сектор ФРГ и США. Германия схожа с Россией по многим факторам – административно-территориальное устройство (федерация), правовая система (романо-германская), присутствует аналогичный Банку России главный регулятор финансовой системы - Bundesbank. США в свою очередь обладает крупнейшей рыночной экономикой в мире, и соответственно, крупнейшей банковской системой, которая учитывает многообразие сфер финансового обслуживания бизнеса и населения.

Рассмотрим особенности регионального регулирования банковской системы США. Одной из основных особенностей банковской системы США, отличающей ее от банковских систем других стран, является функционирование 12 центральных (федеральных резервных) банков. Эти банки составляют верхний уровень банковской системы США, а также основу Федеральной резервной системы (далее - ФРС)[32].

Коммерческие банки США подразделяются на банки национального уровня и банки, зарегистрированные на уровне штатов. И те, и другие осуществляют часто одинаковый, широкий спектр финансовых операций, основными из которых являются: кредитование физических, юридических лиц, правительственных и некоммерческих учреждений, прием депозитов, а также осуществление трастовой деятельности. По состоянию на 1 января 2016 года общее число коммерческих банков, зарегистрированных в Федеральной корпорации по страхованию вкладов, составляет 5338 (что примерно на 2000 меньше, чем в 2008), из них, 992 национальных банков и 4346 банков штатов .

Как уже выше отмечалось, коммерческие банки США подразделяются на банки национального уровня, действующие в соответствии с лицензией федерального правительства и банки, зарегистрированные на уровне штатов, осуществляющие деятельность согласно местному законодательству. И те, и другие осуществляют часто одинаковый, широкий спектр финансовых операций, основными из которых являются: кредитование физических, юридических лиц, правительственных и некоммерческих учреждений, прием депозитов, а также осуществление трастовой деятельности.

Каждый федеральный резервный банк – это квазигосударственная корпорация[32], принадлежащая частным коммерческим банкам – членам ФРС. Как правило, федеральные резервные банки ориентированы на регулирование состояния экономики, а не на получение прибыли. К их основным функциям относят: проверку банков – участников ФРС, того штата, где зарегистрирован сам федеральный резервный банк; выпуск наличных денег; предоставление разрешения на слияние кредитных учреждений, а также предоставление кредитов банкам своего округа.

Таким образом, важной отличительной чертой ФРС является ее децентрализация. Каждый федеральный резервный банк представляет собой местное или региональное учреждение и в то же время часть общенациональной денежно – кредитной системы.

Национальные банки США, как правило, являются крупными и широко диверсифицированными территориально, как внутри страны, так и за ее пределами. Лидирующими в рейтинге национальными кредитными организациями выступают JPMORGAN CHASE BANK NA (консолидированные активы - 2 118 497 млн. долларов США, 5 322 филиалов внутри страны, 33 зарубежных филиала), WELLS FARGO BANK NA (консолидированные активы – 1 740 819 млн. долларов США, 6 181 филиал внутри страны, 14 зарубежных филиалов), BANK OF AMERICA NA (консолидированные активы – 1 659 793 млн. долларов США, 4 678 филиалов внутри страны, 30 зарубежных филиалов), CITIBANK NA

(консолидированные активы – 1 356 393 млн. долларов США, 740 филиалов внутри страны, 249 зарубежных филиала)[32] . Банки штатов являются менее крупными, но, в то же время, могут составить конкуренцию национальным, так как существенное различие в масштабах бизнеса и территориальной диверсификации наблюдается только с вышеприведенными банками-лидерами. Так, например, стоящий в рейтинге на пятом месте US BANK NA обладает консолидированными активами в 448 401 млн. долларов США, следующий за ним PNC BANK NA– 357 859млн. долларов США, а стоящий на седьмом месте банк штата BANK OF NY MELLON – 299 651млн. долларов США. Отрыв не значительный, и чем дальше в рейтинге, тем меньше разница между величиной бизнеса национальных банков и банков штата. Выполняя одинаковые функции, национальные банки и банки штатов конкурируют между собой. В то же время, в банковской системе присутствуют банки штатов, территориально не диверсифицированные и работающие локально..

В тоже время в границах штата действуют менее крупные коммерческие банки, ориентированные на обслуживание местного населения и бизнеса. В среднем банк штата, функционирующий в небольшом городе, располагает капиталом в размере 30 млн. долларов США, активами – 350 млн. долларов США, обслуживает 15 тыс. клиентов[32].

Таким образом, выполняя одинаковые функции, национальные банки и банки штатов конкурируют между собой. При этом правительства штатов в целях поддержания конкурентоспособности местных банков создают благоприятные условия для их развития.

Конкуренцию коммерческим банкам на денежно-кредитном рынке составляют сберегательно-финансовые учреждения, в число которых входят ссудо-сберегательные ассоциации, взаимно-сберегательные банки и кредитные общества. Именно эти финансовые учреждения преимущественно обслуживают население в отдаленных городах и сельской местности.

По форме собственности ссудо-сберегательные ассоциации подразделяются на паевые (кооперативные) и акционерные общества.

Последние могут входить в состав холдинговой компании. Паевые ссудо-сберегательные ассоциации в основном занимаются ипотечно-жилищным кредитованием.

Основная часть пассивов этих ассоциаций состоит из средств населения на счетах различных видов (сберегательных, до востребования, инвестиционных и др.). Активные операции представлены кредитованием на длительные сроки жилищного строительства и покупки домов.

Так, согласно этому закону, кредитные общества – это финансовые учреждения кооперативного типа, образованные ее членами (например, служащими одной компании), обладающими общей собственностью, местом проживания или формами совместной деятельности, предусмотренными ее уставом. Вкладчики кредитных обществ именуется ее членами. По состоянию на 1 января 2016 года в США зарегистрировано 6822 кредитных союзов, количество их членов по состоянию на март 2016 года достигало 102,5 млн. человек и общая величина активов составила более 1 трлн. долларов США[32].

Кредитные союзы предоставляют своим членам достаточно широкий спектр услуг, таких как безакцептное списание средств с их счетов в оплату товаров и услуг, эмиссия кредитных и платежных карточек мировых платежных систем, консультации по финансовому и налоговому планированию. Они также выступают агентами по договорам страхования, выдают ипотечные и авто-кредиты, кредитуют малый бизнес. По сравнению с другими финансовыми учреждениями кредитные союзы могут выплачивать более высокие проценты, так как пользуются льготным налоговым режимом.

Таким образом, с точки зрения регионального аспекта функционирования финансовых учреждений в США, можно сделать вывод: в крупных городах в основном работают национальные коммерческие банки с разветвленной сетью отделений, а большая часть коммерческих банков, зарегистрированных на уровне штатов, и большинство сберегательно-финансовых учреждений обслуживают население небольших городов и сельской местности.



Сектор банковских услуг Германии представлен на 1 января 2016 года 1960 кредитными организациями. Из них непосредственно банков - 390, среди которых выделяют 159 региональных банка. В Германии на данный момент функционируют 422 сберегательных касс и банков федеральных земель. Также отметим, что Bundesbank (Центральный банк Германии) учитывает эти организации в разделе статистики банков, поэтому в данной работе они приравнены к региональным банкам для сравнения с российскими. Кроме того, в Германии существует 1027 «кредитных товариществ» (Kreditgenossenschaften), которые по своим функциям аналогичны кооперативным банкам[33].

В земельных законодательствах закреплены общие для всех сберкасс принципы деятельности, в которых отражены главные цели: обеспечение населения и предприятий, расположенных в данном регионе, доступными и качественными финансовыми услугами, и ориентация на обслуживание клиентов данного региона. Сберегательные кассы обязаны иметь филиалы в каждом населенном пункте независимо от количества жителей и объема спроса на услуги. Убыточность филиала вследствие низкого спроса на банковские услуги в данном населенном пункте не может служить поводом для закрытия данного филиала. Сберкассы есть везде, даже в самых маленьких и отдаленных поселках. Любой гражданин Германии, любой ремесленник, фермер, предприниматель могут получить комплекс банковских услуг в месте проживания и ведения бизнеса.

Стратегию развития сберегательных касс определяют коммуны. Представители коммунального правительства входят в состав наблюдательного совета местной сберкассы. В оперативном плане и совет, и правление сберегательной кассы проводят независимую политику, самостоятельно принимают решения, не согласовывая их с правительством коммуны.

Сберкассам Германии принадлежит исключительная роль в поддержке малого и среднего бизнеса, который, как известно, в этой стране хорошо

развит. Кредиты малому и среднему бизнесу они предоставляют за счет средств, привлеченных в депозиты. Сберкассы не работают на рискованных рынках капитала, поэтому высокая надежность и доверие к ним населения позволяют платить по депозитам относительно невысокие проценты и, соответственно, предоставлять кредиты под низкие.

Управление кредитными рисками в сберкассах основано не столько на использовании современных методов и технологий, сколько на знании клиента и его бизнеса, который осуществляется в том же населенном пункте, где работает сберкасса. Работники сберкассы прекрасно осведомлены об ассортименте и качестве услуг всех местных предприятий, хорошо представляют текущую экономическую ситуацию в регионе. Директор сберкассы, как правило, лично знаком с руководителями местных предприятий, часто сам пользуется их услугами.

Поскольку малый и средний бизнес вносит основной вклад в решение проблемы занятости в конкретном регионе, сберкассы охотно идут на реструктуризацию проблемной задолженности, совместно с бизнесменами ищут выход из трудных ситуаций. Заинтересованность сберкасс в продолжении и развитии бизнеса связана также и с тем, что многие работники местных предприятий получают в сберкассах потребительские и ипотечные кредиты.

Кредитные союзы Германии создаются на принципах кредитной кооперации. Кооперативные банки имеют два центральных кооперативных банка, которые работают как универсальные кредитные организации, привлекая ресурсы на рынках капитала. В каждом регионе и большинстве населенных пунктов есть сберегательная касса и народный (кооперативный) банк, что создает нормальную конкурентную среду на местных рынках банковских услуг, формирует стимулы для развития новых продуктов и сервиса. Благодаря конкуренции цены на банковские услуги в регионах низкие.

Ни сберегательная касса, на кооперативный банк не могут оказывать услуги на территории, не относящейся к месту их дислокации. Все потребности клиентов в кредитах они удовлетворяют за счет ресурсов, привлеченных в своем регионе, которые они могут разместить только в кредиты местному малому и среднему бизнесу. Частные банки в регионах не работают, они обслуживают преимущественно крупный бизнес и состоятельных клиентов, привлекают ресурсы на рынках капитала, в том числе международных.

Одним из преимуществ малых банков является простая структура управления, не требующая больших затрат на ее поддержание. Региональные кредитные организации обеспечивают условия для стабильного развития региональной экономики. При обострении экономической ситуации большинство федеральных банков выводило ликвидность в головные структуры, распространяя волны кризиса на регионы, тогда как местные кредитные организации прилагали максимум усилий для спасения своих клиентов.

Особенности функционирования банковских систем изучаемых стран позволяют сделать вывод, что во всех государствах присутствует слой кредитных организаций, специфика деятельности и нормативно-правового регулирования которых позволяет отнести их к региональным. Некоторая доля из данных организаций ограничивает свою деятельность в рамках определенных регионов и/или финансовых услуг. Следует отметить, что, таким образом, в исследуемых странах прослеживается фактическое формирование банковской системы, состоящей из следующих слоев:

- 1) Государственного регулятора (ФРС США, Bundesbank, Банка России), который реализует государственную денежно-кредитную политику и осуществляет контроль за деятельностью других финансовых институтов;
- 2) Крупнейших банков, как частных, так и с государственным участием, которые осуществляют свою деятельность на всей территории страны и

обслуживают соответственно крупнейшие организации, обеспечивают реализацию проектов общенационального уровня;

3) Региональных кредитных организаций, чья деятельность направлена на обслуживание населения, субъектов малого и среднего бизнеса и ведется, как правило, в рамках одной территории.

В России нормативными правовыми актами сформирована двухуровневая система, состоящая из регулятора – Банка России и иных кредитных организаций, без законодательного разделения на федеральные и региональные банки. Вместе с тем, как уже указывалось выше, в соответствии с методикой Банка России[3] под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской области (для дальнейших расчетов будет использоваться этот критерий в определении российских региональных банков).

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

### 2.1. Оценка современного состояния региональных коммерческих банков в разрезе федеральных округов России

Региональные коммерческие банки являются важной частью современной банковской системы. С одной стороны, они являются устойчивой частью экономики субъекта, а с другой – уступают по ряду показателей федеральным кредитным организациям. Это характеризует актуальность и практическую значимость изучения особенностей деятельности региональных банков в современных условиях и вопросов повышения их эффективности.

В соответствии с методикой Банка России[3] под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской области. Следует отметить, что Центральный банк РФ в понятие «кредитные организации» включает небанковские кредитные организации, однако их доля в финансовой системе РФ объективно незначительна, поэтому все показатели далее будут приводиться без поправки на их присутствие. Также все показатели берутся по итогам соответствующего года.

Следует провести сравнение динамики показателей развития региональных и федеральных банков. Для начала нужно проанализировать динамику количества федеральных и региональных банков. Динамика количества федеральных и региональных банков показывает, что число кредитных организаций уменьшается, при этом в 2013-2015 наблюдается ускорение темпов падения. До 2010 года число федеральных и региональных банков было практически равно, однако в последующие годы доля региональных кредитных организации в общем количестве ощутимо снижается. Тем не менее, в 2016 количество кредитных организаций обоих типов стало практически одинаковым. Следует учесть, что более чем в 80% случаев [38] причиной ликвидации кредитной организации является отзыв

лицензий Банком России.

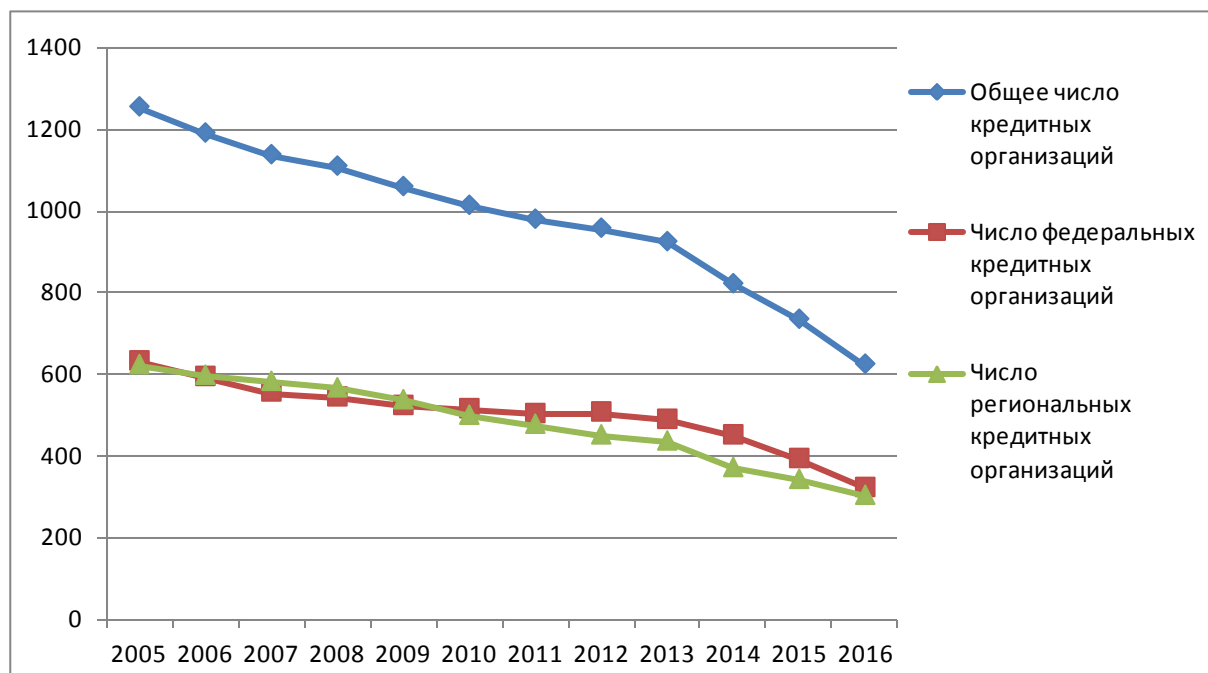


Рисунок 2.1 - Динамика количества кредитных организаций

Источник: составлено автором на основе [39 ]

Таким образом, отсутствует подтверждение гипотезы некоторых экспертов [35] о том, что региональные банки чаще допускают нарушение законодательства или не соблюдают установленные ЦБ РФ нормативы, чем федеральные.

Далее нужно рассмотреть количество региональных банков по федеральным округам. Наибольшее число банков зарегистрировано в Приволжском ФО, что можно объяснить большой численностью населения (29,6 млн. чел. на 1 января 2017) и высоким ВРП – около 10 трлн. рублей, что является вторым показателем в РФ. Далее следует Северо-Западный федеральный округ. В этом регионе находится Санкт-Петербург, что обуславливает высокую концентрацию капитала. Наименьшее число кредитных организаций находится в Дальневосточном ФО, что можно связать с низкой численностью населения (менее 6,3 млн. чел.) [47] и высокой концентрации экономики, другие округа находятся на примерно одинаковом уровне. Для всех регионов характерно сокращение числа банков, особенно это проявляется в Северо-Кавказском федеральном округе. За 5 лет число банков

сократилось здесь с 52 до 17.

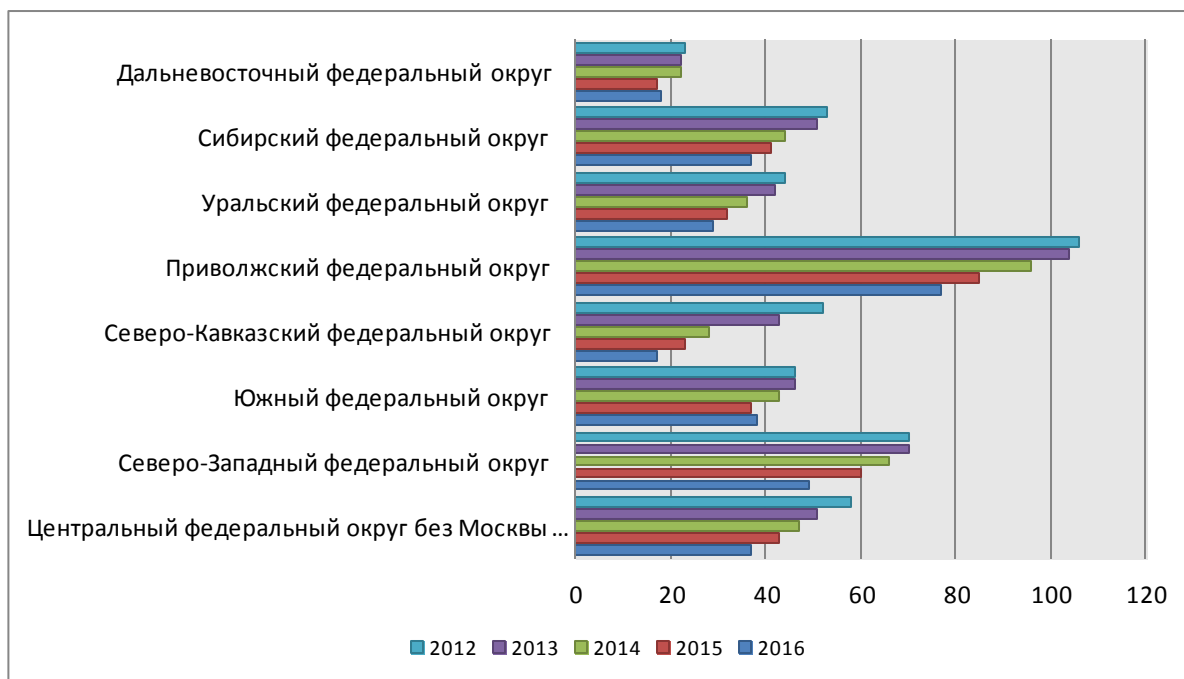


Рисунок 2.2 - Динамика количества региональных банков в федеральных округах

Источник: составлено автором на основе [38]

Если принять во внимание численность населения и экономическое развитие округа, то очевидно, что такое усиление тенденции к сокращению связано, прежде всего, с ужесточением требований к капиталу банков, что сделало необходимым увеличение концентрации активов банков. В Южном федеральном округе наблюдается увеличение числа банк в 2015-2016 г.г., что связано с вхождением в состав округа Республики Крым и г. Севастополя. Хотя по итогам 2016 года в Дальневосточном федеральном округе стало на 1 кредитную организацию больше, связано это со сменой региона регистрации [39]. Тем не менее, на фоне динамики в других субъектах РФ есть основания для выдвижения тезиса о том, что в вышеуказанном округе число банков достигло равновесного значения, необходимого для обслуживания местной экономики (по состоянию [39] на май 2017 г. число прежнее). Данное предположение возможно будет подтвердить дальнейшими наблюдениями. Вместе с тем, в других регионах фиксируется устойчивая отрицательная динамика числа банков, и на текущий момент большинство экспертов

сходятся во мнении [38], что в ближайшие годы она сохранится.

Проанализируем финансовые показатели деятельности региональных банков.

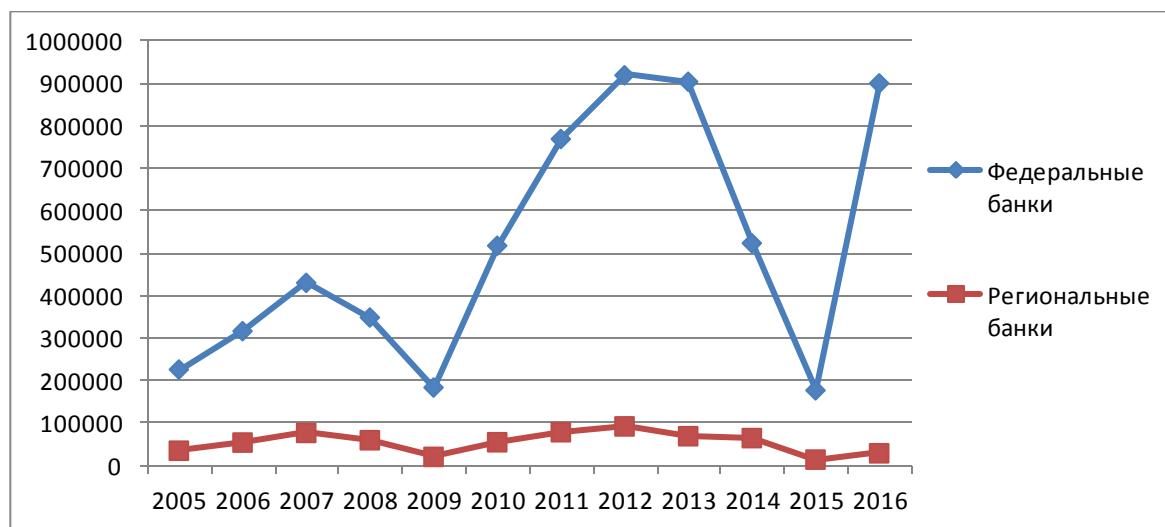


Рисунок 2.3 - Динамика чистой прибыли кредитных организаций, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [42]

Анализ динамики прибыли обоих типов банков свидетельствует, что она сонаправлена, т.е. периоды роста и падения совпадают. При этом прибыль федеральных банков намного выше, чем региональных. Однако, по итогам 2014 прибыль федеральных банков упала значительней, чем прибыль региональных, и разрыв стал уже восьмикратным, что возвращает к показателю 2009 года. В свою очередь, наблюдается повторение изменения соотношения между прибылями банков разных групп в 2007-2011 г.г. и 2013-2016 г.г. Для объяснения такой цикличности возможно выдвинуть следующие предположения:

- 1) В оба обозначенных кризисных периода происходило снижение экспортных цен на нефть, что влекло снижение прибыли крупнейших российских компаний, которых обслуживали федеральные банки. Стоит также принять во внимание, что многие из них являются дочерними кредитными организациями нефтегазовых компаний (например, АО «Газпромбанк»)
- 2) В России значимую долю рынка занимают банки в государственном



участием, в особенности ПАО «Сбербанк», чьим основным акционером является Банк России. В связи с этим имеются основания для выдвижения тезиса о том, что в кризисные периоды такие банки осуществляют деятельность, прежде всего, в интересах социально-экономического положения государства, а не собственной выгоды как субъекта предпринимательской деятельности. Отсюда и следует резкое снижение прибыли.

Также следует обратить внимание на прибыль региональных банков по федеральным округам. Наибольший объем прибыли наблюдается в 2014 году в Северо-Западном округе, притом динамика ощутимо положительна (рис. 2.4). Это можно связать с экономическим развитием региона. В частности, экспорт за 2013-2014 вырос с 47,95 до 52,74 млрд. долл., а импорт сократился с 55,58 до 52,87 млрд. долл.[47]. С учетом курсовой разницы, мультипликативного эффекта и импортозамещения данное обстоятельство значительно повлияло на прибыль банков в регионе.

Вместе с тем устойчивый рост показывает Центральный федеральный округ (без Московского региона), что с одной стороны, можно связать с ростом концентрации капитала клиентов банка в регионе, а с другой – с общей относительно благополучной обстановке в регионе.

В остальных федеральных округах мы видим устойчивую отрицательную динамику, начиная с 2014 года, что является закономерным следствием сложившегося экономического спада в России.

Показательно, что суммарный убыток по прибыли региональных банков наблюдается в Дальневосточном и Приволжском федеральном округах. Первый в значимой степени ориентирован на внешние торговые отношения, в особенности в части импорта, который значительно сократился вследствие введения санкций и падения курса рубля. В Приволжском федеральном округе экономика региона опирается как на промышленное производство, так и нефтегазовые доходы. С учетом проблем в данных отраслях прибыль банков закономерно снижалась. Отдельно стоит упомянуть проблемы банковского

сектора Республики Татарстан [3], где в тесные взаимосвязи между кредитными организациями в результате «эффекта домино» привели к невыполнению требований Банка России. Интересна динамика прибыли в УрФО. В 2012 году данный округ превосходил по прибыли СЗФО, но в 2013-2014 показатель упал на 40%. Такая тенденция объясняется экспортно-сырьевой спецификой экономики региона – в течении года падали как мировые цены на нефть, так и на металлы[47].

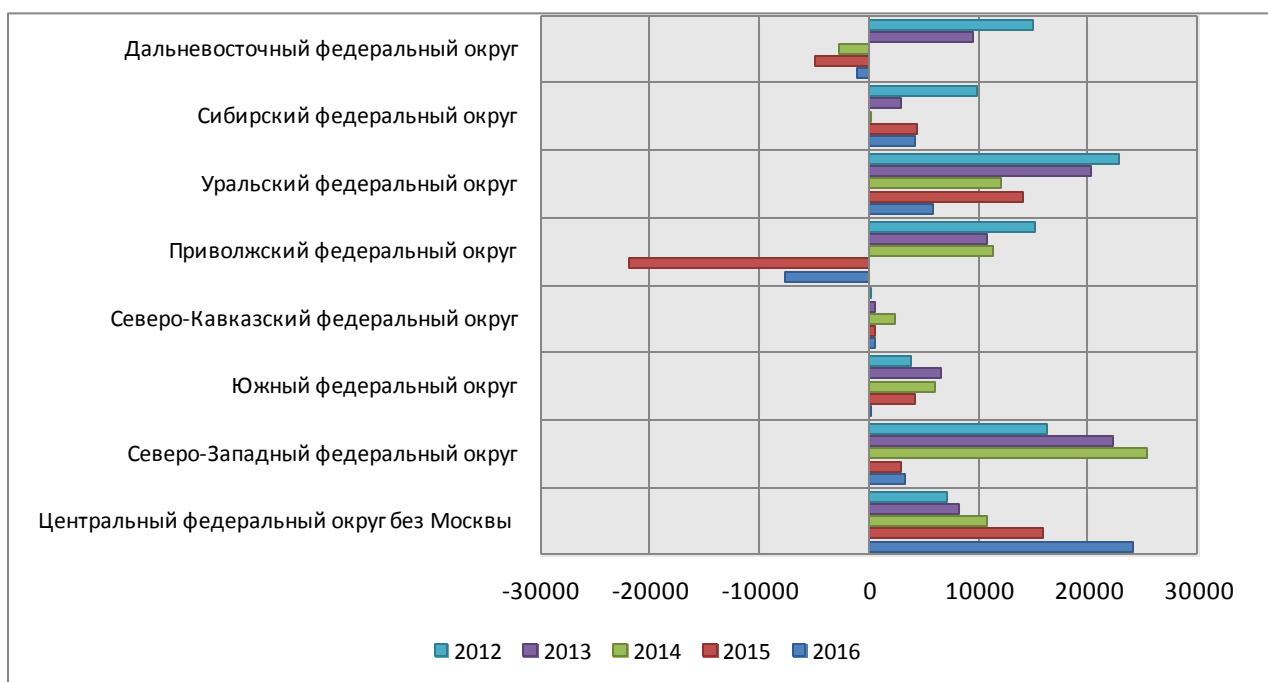


Рисунок 2.4 - Динамика чистой прибыли региональных банков, млн. рублей

Источник: [42]

Вместе с тем, субъекты данного округа обладали достаточными резервами, чтобы не допустить резкого ухудшения ситуации, что позволило удержать прибыль в положительной зоне значений. Резкое снижение прибыли в ЮФО по итогам 2016 года вероятнее всего связано с учетом в составе округа кредитных организаций бывшего Крымского федерального округа. Высокую волатильность прибыли в СФО и СКФО следует связать с нерыночными факторами – сменой места регистрации кредитных организаций, что подтверждает резким приростом прибыли банков в СЗФО и ЦФО, а также отзывом лицензий Банком России, в ходе которого обнаруживались

нарушения в ведении отчетности банками.

Далее следует рассмотреть прибыль, которая приходится на 1 банк, зарегистрированный в соответствующем федеральном округе.

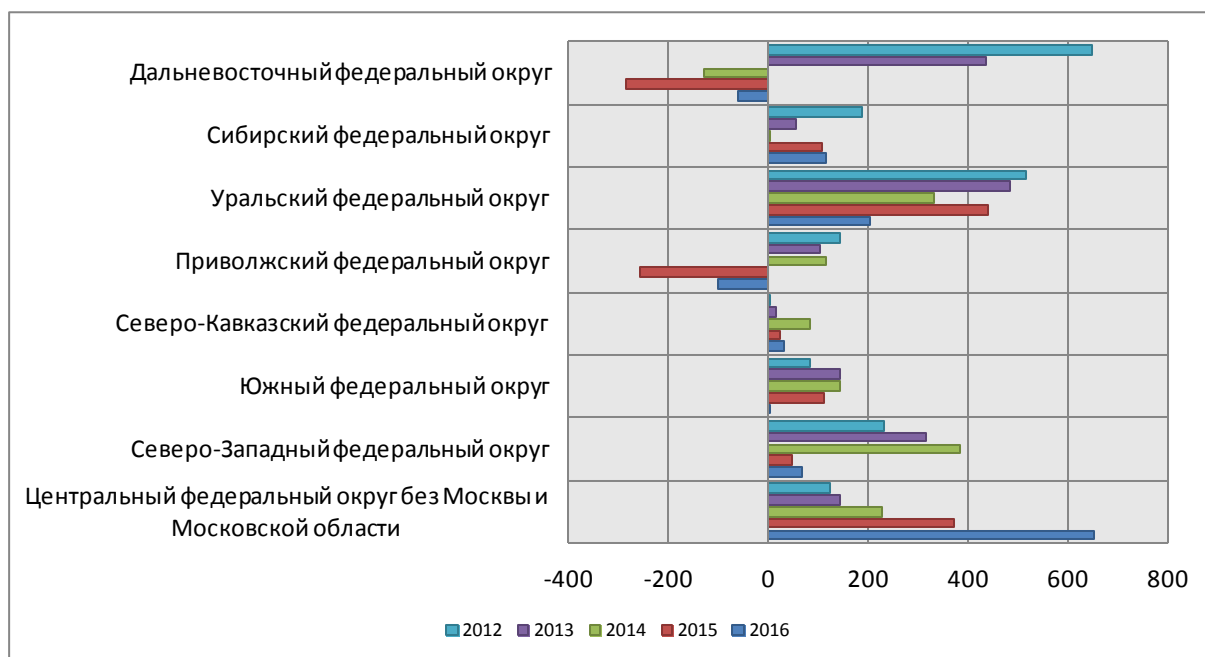


Рисунок 2.5 - Динамика прибыли из расчета на один региональный банк, зарегистрированный в соответствующем федеральном округе

Источник: составлено автором на основе [39], [42]

Наибольшая концентрация прибыли наблюдается в ДФО, УрФО и ЦФО, причины которой были уже указаны выше. Однако, в связи с экономическими особенностями ДФО и УрФО сильно зависят от экспортных операций, что сделало их банки менее прибыльными, и в 2014 году кредитные организации СФО превзошли их по финансовым показателям. И если поддержка сырьевых экспортных отраслей, которая создалась за счет падения курса рубля к доллару, помогла сократить потери банкам УрФО, то для банков ДФО большую роль сыграло уменьшение торговли и инвестиций со стороны соседних стран по тем же причинам. Для ЮФО характерна средняя концентрация прибыли – за последние четыре года она ощутимо не менялась (за исключением падения 2016 года, причины которого указаны выше). В целом стоит отметить, что в результате продолжающейся тенденции снижения числе кредитных организаций концентрация прибыли уверенно растет

последние три года.

Стоит отметить, что проведение объективного анализа прибыли банков затруднено в силу действия следующих факторов:

- 1) Некоторые крупные региональные банки осуществляют смену места регистрации (как правило, в Московский регион). Учитывая, что на расширение деятельности нацелены, в первую очередь, успешные кредитные организации, такие изменения отражаются на статистических данных, хотя по факту они также продолжают свою деятельность в регионе;
- 2) При объединении (поглощении, реструктуризации) банков производятся финансовые операции, которые впоследствии отражаются как прибыль одного банка и расход другого, и вместе с тем в дальнейшем все активы находятся под управлением одного экономического агента;
- 3) Резкие изменения (СКФО, СФО) показателей следует также связывать с отзывами лицензий кредитных организаций, причинами которых являются зачастую нарушения в ведении банками отчетности, что впоследствии находит отражение в изменении статистики.

Следующим рассматриваемым показателем будут активы банков. Они отображают, какими ресурсами располагает банк, т.к. активы должны быть равны пассивам. Следует начать с общей динамики. Очевидно, что динамика роста активов региональных кредитных организаций значительно отстает от федеральных. Принимая во внимание примерно равное количество банков обоих типов, можно сделать вывод об относительном снижении капитализации региональных банков. Однако, в кризисные 2008 и 2014-2015 года доля активов региональных кредитных организаций по отношению к федеральным возросла, что говорит о большей устойчивости к внешнеэкономическим факторам. Стоит обратить внимание, что по итогам 2016 года впервые за последние 12 лет наблюдений общая сумма активов

кредитных организаций в России снизилась относительно предыдущего года.

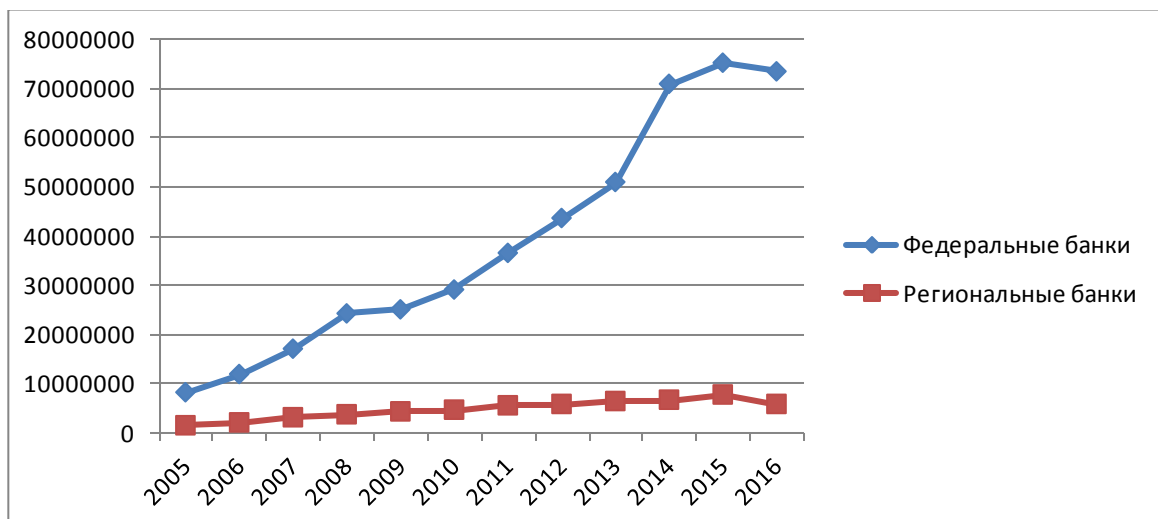


Рисунок 2.6. - Динамика активов кредитных организаций

Источник: составлено автором на основе [40]

Причинами такого изменения являются не только общие последствия экономического спада, но и выявленные Банком России нарушения в деятельности кредитной организаций, когда обнаруживалось, что в реальности их активы (пассивы) гораздо меньше заявленных.

Теперь следует проанализировать динамику по региональным банкам. Значения активов по регионам (рис. 2.7) соответствует их социально-экономическому развитию (численность населения, ВРП и т.д.). Низкий показатель активов в ЦФО объясняется тем, что основной его капитал сконцентрирован в федеральных банках, зарегистрированных в г. Москве и Московской области. Отметим резкое сокращение активов в УрФО – в 2013 они составляли 1,127 трлн. руб. , а к концу 2014 уже 781 млрд. Практически аналогичное падение наблюдается и по итогам 2016 года. Схожее двухкратное снижение наблюдается в Сибирском федеральном округе в конце 2015 года. Такие изменения связаны со сменой места регистрации крупнейших кредитных организаций. Соответственно, рост активов в Центральном и Северо-Западных федеральных округах во многом объясняется расширением бизнеса региональных банков. Прирост активов за последний год в Южном федеральном округе связан с переходом в него кредитных организаций Крыма.

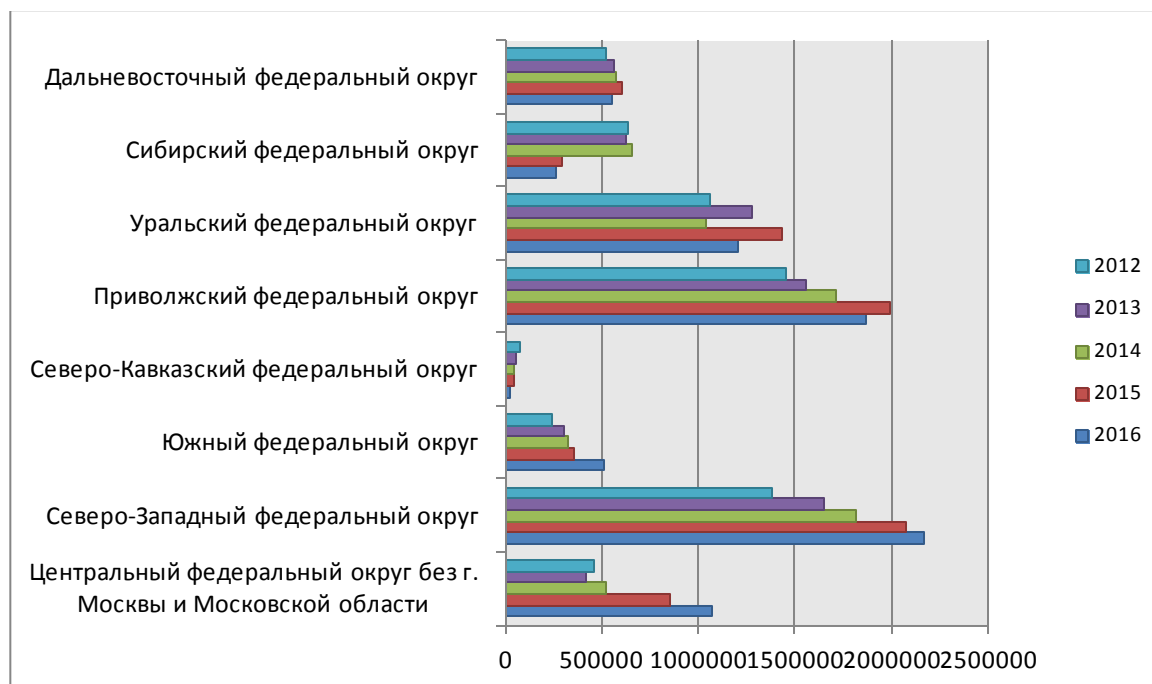


Рисунок 2.7 - Динамика активов региональных банков по федеральным округам, млн. руб.

Источник: [40]

В Приволжском федеральном округе активы стабильно росли до 2016 года, снижение же связано с локальным банковским кризисом в регионе, когда по цепочке лишились лицензий сразу несколько кредитных организаций Республики Татарстан. В СКФО активы стабильно снижаются вследствие тяжелой экономической ситуации в округе. Стоит отметить, что в данном регионе относительно малый размер активов связан в равной степени как со слабым экономическим развитием, так и с культурными особенностями, в соответствии с которыми не поощряется кредитование. Следует также обратить внимание на Дальневосточный федеральный округ, где динамика активов имеет низкую волатильность. С учетом сокращения числа банков такое стабильное состояние означает, что финансовые ресурсы остаются внутри региона, их движение за пределы округа минимально.

Для более точных выводов следует рассмотреть динамику активов из расчета на 1 банк в соответствующем федеральном округе.

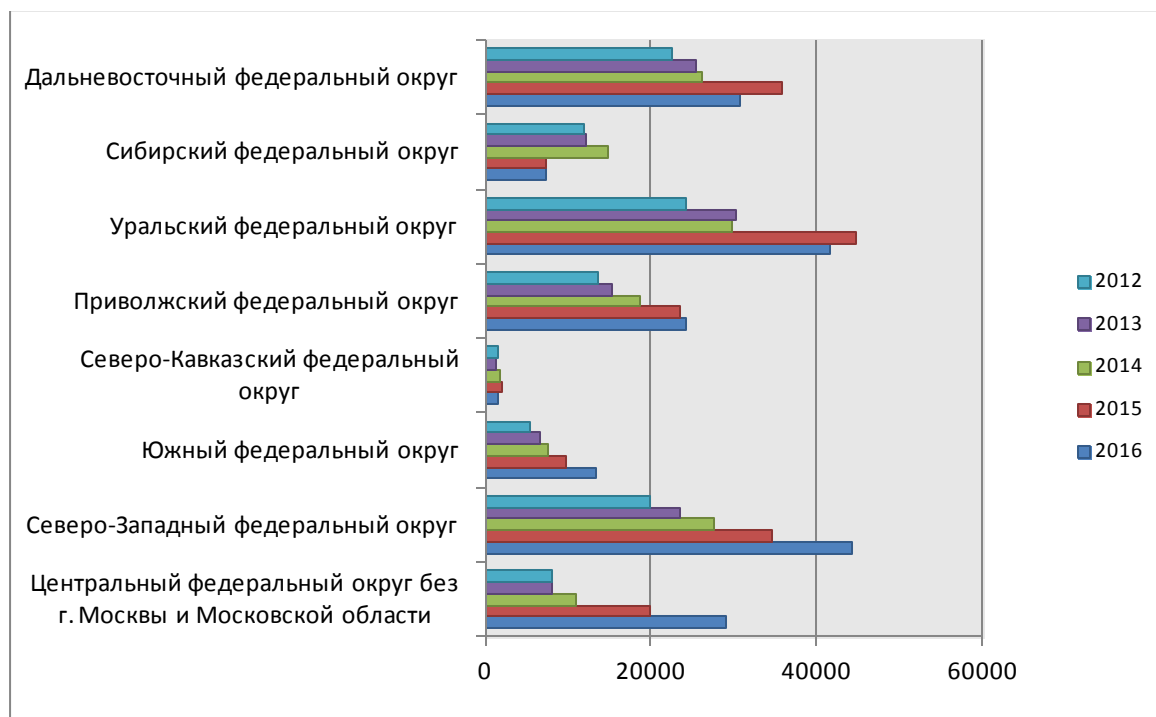


Рисунок 2.8. - Динамика активов из расчета на один региональный банк, зарегистрированный в федеральном округе, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [39], [40]

Данная диаграмма подтверждает предыдущие предположения. Отдельно стоит отметить показатели по ПФО – информация по активам в совокупности с предыдущими данными позволяет дать региональным банкам данного региона следующую характеристику: 1) значительное количество банков (3,23 в сравнении с 2,53 по России на 100 тыс. чел.); 2) высокие показатели активов и прибыли соответствуют развитию экономики региона; 3) показатели деятельности достаточно стабильны в сравнении с округами, чьи предприятия зависят от внешнеэкономической деятельности; 4) прибыль банков создается за счет роста внутреннего потребления и инвестиций в округе. Такие характеристики свойственны региональным банкам США и Германии. Также следует обратить внимание на общую тенденцию роста концентрации активов.

Для того, чтобы проверить преимущества и недостатки региональных банков, нужно проанализировать эффективность их функционирования. В качестве основного показателя была выбрана рентабельность активов.

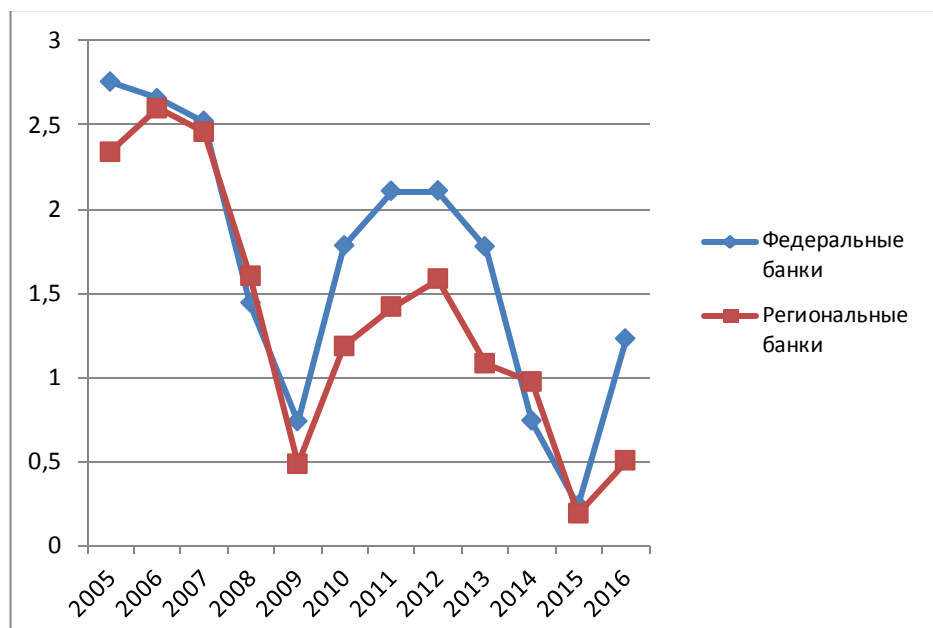


Рисунок 2.9. - Динамика рентабельности активов региональных банков,  
%

Источник: составлено автором на основе [40],[42]

Анализ рентабельности активов федеральных и региональных кредитных организаций отражает следующие факты: 1) рентабельность активов региональных банков ниже в стабильном периоде (2010-2013); 2) в прошлые кризисные периоды рентабельность региональных банков падала сильнее, чем рентабельность федеральных банков, при этом им не удалось вернуться на уровни перед спадом. То обстоятельство, что за 2014 год позиция региональных банков улучшилась можно объяснить тем, что ряд федеральных банков столкнулся с проблемой получения финансовых ресурсов из-за рубежа. Некоторые банки попали непосредственно под санкции, другие столкнулись с проблемой доверия – многие зарубежные партнеры усомнились в надежности российских банков. Из этого следует уменьшение притока пассивов, их удорожание. Ряд банков был вынужден расплачиваться по внешним валютным кредитам без возможности перекредитования. Все это привело к сильному снижению рентабельности. В свою очередь, региональные коммерческие банки изначально имели малый доступ к зарубежным кредитам, поэтому для них последствия были менее негативными. Данное обстоятельство доказывает важность региональных банков как института стабильного развития субъекта,



менее зависимого от внешних заимствований. Вместе с тем федеральные банки, обладая большей ресурсной базой, способны быстрее восстанавливать уровень рентабельности. Далее необходимо рассмотреть рентабельность региональных банков в разрезе федеральных округов.

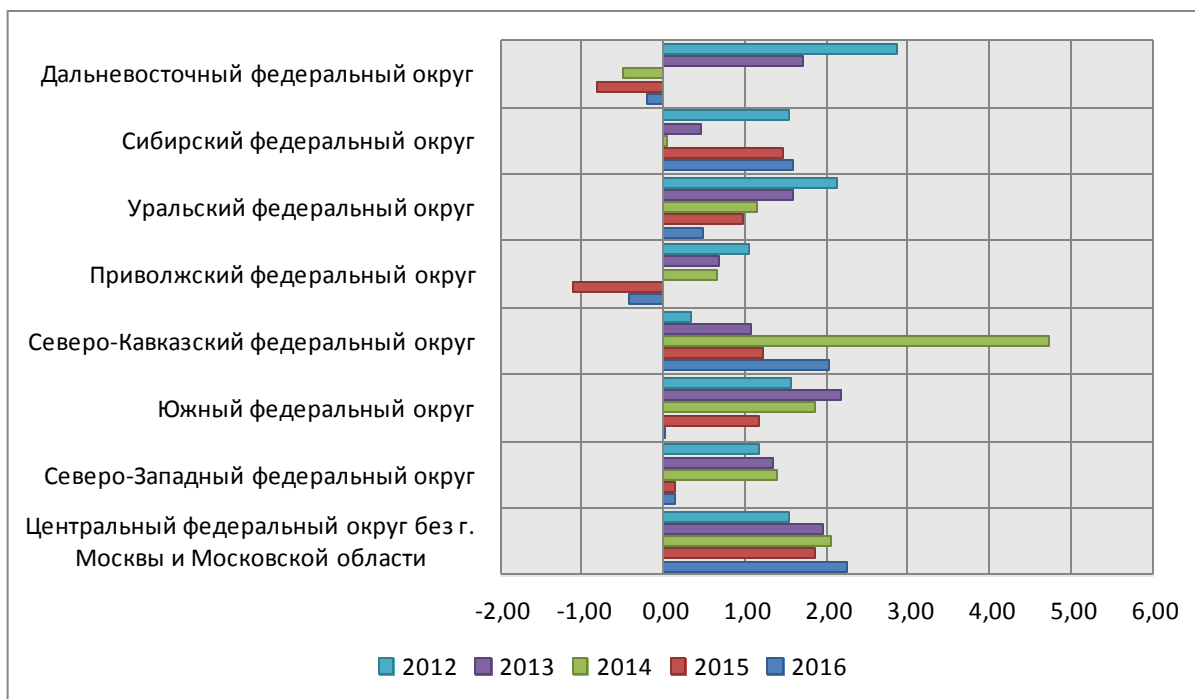


Рисунок 2.10. - Рентабельность активов региональных банков, %

Источник: составлено автором на основе [39],[40],[42]

Сопоставим динамику прибыли и активов с некоторыми макроэкономическими показателями (табл. 2.1). Для установления взаимосвязей между показателями построим корреляционную матрицу. Стоит отметить, что в открытом доступе не найдены аналогичные эконометрические анализы, что составляет научную новизну данного диссертационного исследования. Для построения использовались ежемесячные данные за период 2011-2016 г.г. (72 наблюдения по каждому показателю), приведенные к стационарному виду. Данная матрица показывает, насколько значительна взаимосвязь показателей (от 0 до 1; 1 – переменные абсолютно одинаковы в изменении; значения +/- показывают прямую/обратную связь). Практически отсутствует связь активов и рентабельности с индексами РТС и ММВБ. Однако в дальнейшем ходе исследования еще предстоит вернуться к данным показателям.

## Корреляция показателей

	Активы федеральных банков	Активы региональных банков	Рентабельность федеральных банков	Рентабельность региональных банков
Цена баррели нефти Brent	-0,54	-0,05	0,73	0,62
Индекс РТС	-0,30	0,07	0,24	0,15
Среднемесячный курс доллара	0,68	0,09	-0,75	-0,59

Источник: составлено автором на основе [47], [40], [42]

Наиболее сильная взаимосвязь динамики активов федеральных банков наблюдается с курсом доллара. Основная причина этой корреляции заключается в том, что значительная часть активов федеральных банков находится в иностранной валюте. Вместе с тем, региональные банки располагают преимущественно активами в рублях, поэтому для них связь среднемесячного курса доллара и активов фактически отсутствует. Также прослеживается четкая корреляция цены на нефть марки Brent и активов федеральных банков. Это можно объяснить, в частности тем, что федеральные банки занимаются обслуживанием (кредитованием) крупнейших компаний-экспортеров, некоторые (например, Газпромбанк) также являются их дочерними предприятиями. По этой же причине связь активов региональных банков с ценой нефти отсутствует.

Следует отметить сильные корреляции рентабельности федеральных и региональных банков со среднемесячным курсом доллара и ценой Brent. Отрицательная связь с курсом доллара обусловлена тем, что ослабление рубля как правило связано со снижением цены на нефть, т.е. снижением поступлений от нефтегазовых доходов, что влечет за собой убытки компаний-экспортеров нефти и снижение «нефтегазовых» доходов государственного бюджета, что по цепочке затрагивает все сектора экономики. Снижение курса доллара призвано сохранить выручку от продажи нефтепродуктов в рублях, но осуществляется это не в полной мере, и к тому же ведет к удорожанию импортных товаров, т.е.

в целом проявляются негативные эффекты для экономики. Положительная связь с ценой нефти Brent отображает соответственно обратные явления – увеличения цены на нефть благотворно влияет на экономику России.

И здесь важно отметить, что федеральные банки более чувствительны к вышеуказанному ухудшению ситуации, что доказывается более сильной корреляцией их рентабельности с курсом доллара и нефтью Brent по сравнению с региональными банками. Кроме того, региональные банки, как указывалось ранее, практически не осуществляли внешних заимствований, что

Исходя из данных исследования, можно определить, что основными проблемами региональных коммерческих банков являются: 1) недостаточная капитализация; 2) низкая конкурентоспособность; 3) банки-конкуренты тесно связаны с экспортерами и/или федеральными госструктурами. При этом региональные банки обладают рядом преимуществ: 1) низкая зависимость от внешних заимствований; 2) более точное знание экономики субъекта; 3) взаимодействие с местными властями. Используя свои сильные стороны, региональные банки смогут и в дальнейшем гармонично развиваться в банковской системе РФ.

## 2.2. Тенденции развития региональных коммерческих банков на примере Тюменской области

Рассмотрение региональных банков Тюменской области (с учетом автономных округов) можно начать с анализа количества банков в сопоставлении со всем Уральским федеральным округом. В конце 2005 года общее число банков в УрФО составляло 67, из которых на территории Тюменской области было зарегистрировано 23 (34,3%). На 1 января 2017 года в округе осталось 29 организаций, из них зарегистрированных в Тюменской области - 7. Таким образом, за прошедшие 11 лет долевое соотношение сократилось до 24%, в целом тенденции изменений по округу совпадают с

общероссийскими. Сопоставим эти данные с активами (Курганская область не отражена в виду малого объема активов – менее 100 млрд.).

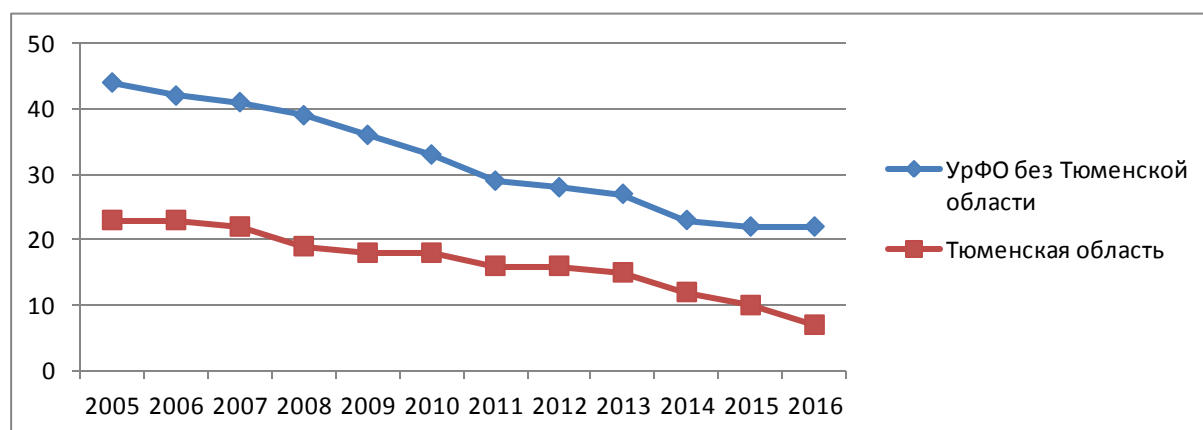


Рисунок 2.11. - Динамика количества региональных банков в УрФО и Тюменской области

Источник:[составлено автором на основе [39] ]

Тюменская область до 2013 года практически разделяла первую позицию по показателям активов со Свердловской областью, в конце этого года даже было зафиксировано превышение суммы активов в 550 млрд. рублей, что на 100 млрд. больше, чем у Свердловской. Но в ноябре 2014 года Ханты-Мансийский банк сменил регион регистрации, что привело к падению активов примерно на 370 млрд. рублей, что с учетом общей тенденции к снижению активов привело к возвращению банков Тюменской области к показателя 2010 года.

По итогам 2015 года величина активов практически вернулась к своим максимальным значениям за счет расширения деятельности банком «Югра», но его переход в Московский регион вернул показатели к величине 2008 года. На примере Тюменской области четко видны последствия (в т. ч. негативные для самого региона) централизации активов в области – смена региона одним крупным банком ведет к значительному и резкому оттоку капитала и снижению налоговой базы. Кроме того, как отмечалось в предыдущем параграфе, такие статистические изменения затрудняют проведение объективного анализа взаимосвязей региональных кредитных организаций и местной экономики. Отметим также, что темпы роста активов банков

Тюменской области в 2008-2010 были немного ниже общероссийских, что можно связать с мировой динамикой цен на нефтепродукты.

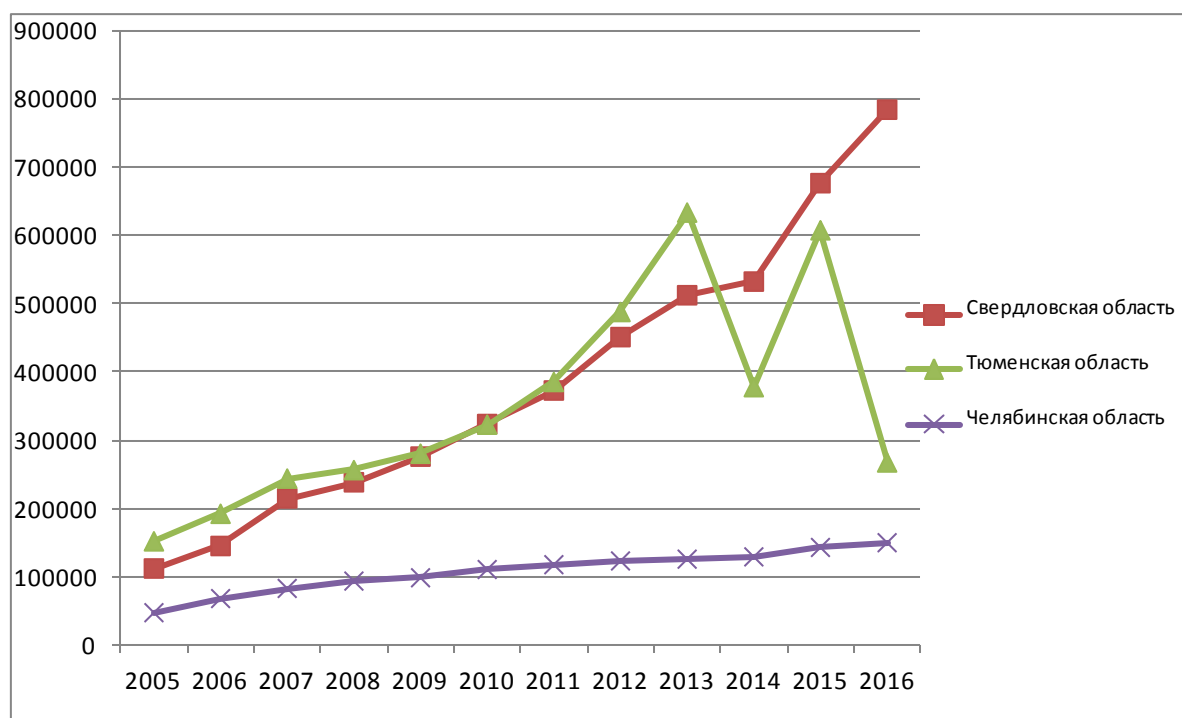


Рисунок 2.12. - Динамика активов региональных банков в УрФО, млн. руб.

Источник: [40]

Правительство Тюменской области при реализации своих полномочий, государственных программ активно взаимодействует как с федеральными банками (ПАО «Сбербанк», Россельхозбанк и другие), так и с крупнейшим региональным банком – ПАО «Запсибкомбанком».

Устойчивые отношения властных структур и вышеуказанного банка обусловлены следующими основными причинами:

- 1) стабильное финансовое положение кредитной организации, ее способность преодолевать кризисные социально-экономические ситуации;
- 2) положение банка как основного регионального финансового посредника, осуществляющего обслуживание в первую очередь резидентов Тюменской области и имеющего соответствующее понимание специфики местных предприятий, что упрощает реализацию государственных программ по развитию региона;

3) многие бывшие сотрудники банка занимают должности в органах власти Тюменской области, что упрощает установление отношений между кредитной организацией и правительством региона.

В рамках проводимого диссертационного исследования рассмотрим, какие мероприятия реализуются при участии ПАО «Запсибкомбанк».

1. «Расширяя горизонты» - программа по повышению компьютерной грамотности населения, по которой граждане-участники имели право на покупку по сниженным ставкам компьютерной техники (2015 г.).

2. Выдача универсальных электронных карт в отделениях кредитной организации (2014-2016 г.г.);

3. Льготное кредитование сельскохозяйственных предприятий (до 2011 года);

4. Перечисление заработной платы и иных выплат сотрудникам органов власти через банк (по настоящее время);

5. Участие кредитной организации в межведомственной рабочей группы по разработке и реализации внедрения стандарта деятельности в г. Ишим по обеспечению благоприятного инвестиционного климата (2015 г.)

Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» активно участвует в продвижении национальной платежной карты «Мир». На 1 апреля 2017 года банком эмитировано свыше 53,2 тыс. карт, тем самым заняв 7-е место по объему выпуска карт среди кредитных организаций - эмитентов.

Также региональный банк самостоятельно организует мероприятия, которые одновременно выступают как маркетинговые меры по повышению имиджа и привлечения внимания к кредитной организации, так и как способствующие улучшению социальной обстановки региона.

Так с 2008 года ПАО «Запсибкомбанк» совместно с Благотворительным Фондом развития города Тюмени проводит программу «Наш регион», которая заключается в проведении конкурсов социальных проектов среди некоммерческих организаций по различным направлениям. Объем конкурсного фонда на 2017 год составляет 1,35 млн. рублей.

Следует проанализировать изменение активов региональных банков Тюменской области за последние 5 лет.

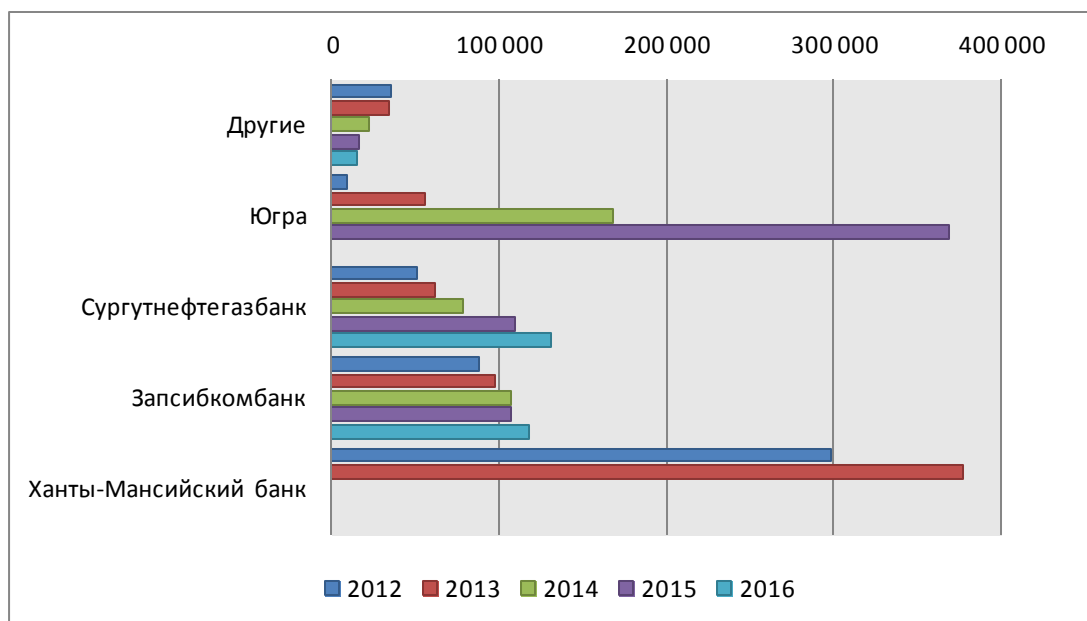


Рисунок 2.13. - Динамика активов банков Тюменской области, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [40]

Крупнейшими банками региона являлись Ханты-Мансийский банк, Югра, Сургутнефтегазбанк, зарегистрированные в ХМАО, а также Запсибкомбанк, зарегистрированный в Тюмени. ЯНАО не располагает собственными банками. В анализе будут выделены отдельно вышеперечисленные банки, остальные будут включены в группу «другие», т.к. активы каждого из них в отдельности менее 10 млрд. рублей.

На диаграмме видно, что активы Сургутнефтегазбанка и Запсибкомбанка растут постепенно. При этом постепенная динамика роста свидетельствует о том, что увеличение происходит за счет экономического развития региона и привлечения вкладов населения. За три года многократно увеличился капитал Югры – это связано с решением акционеров вложить более 20 млрд. рублей для развития банков, превращения его в крупный коммерческий банк с отделениями во всех регионах страны[43]. Сокращение активов других банков связано с отзывом лицензий, причем не только как ликвидации банков, но как и ограничение в привлечении новых средств неустойчивыми кредитными

организациями.

Из данных следует, что активы банков за последние 2 года значительно снизились вследствие отзыва лицензий у 5-ти банков и существенного оттока денежных средств из других банков. В регионе усиливается централизация капитала – за этот же период крупные банки увеличили свои активы, в т.ч. за счет перевода средств клиентов из одних кредитных организаций в другие. Далее стоит рассмотреть финансовые результаты банков, а именно – их прибыль. Принцип группировки банков остается тем же.

Сокращение активов других банков связано с отзывом лицензий, причем не только как ликвидации банков, но как и ограничение в привлечении новых средств неустойчивыми кредитными организациями[. Для данной группы нужен дополнительный анализ.

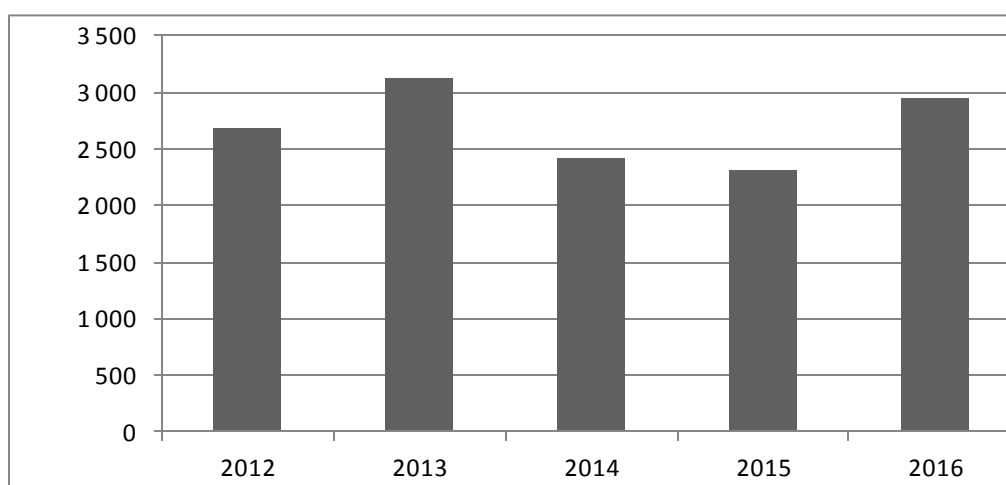


Рисунок 2.14. - Динамика активов из расчета на один банк из группы банков с активами менее 10 млрд. в Тюменской области, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [40]

Из данных следует, что динамика изменения неоднозначна, но при сопоставлении с предыдущим исследованием возможно прийти к выводу, что на фоне общего снижения числа кредитных организаций концентрация активов в группе растет. Таким образом, организации сохраняют свои позиции на рынке банковских услуг, хотя и многократно уступают лидерам региона.

Рассмотрим динамику прибыли банков Тюменской области.



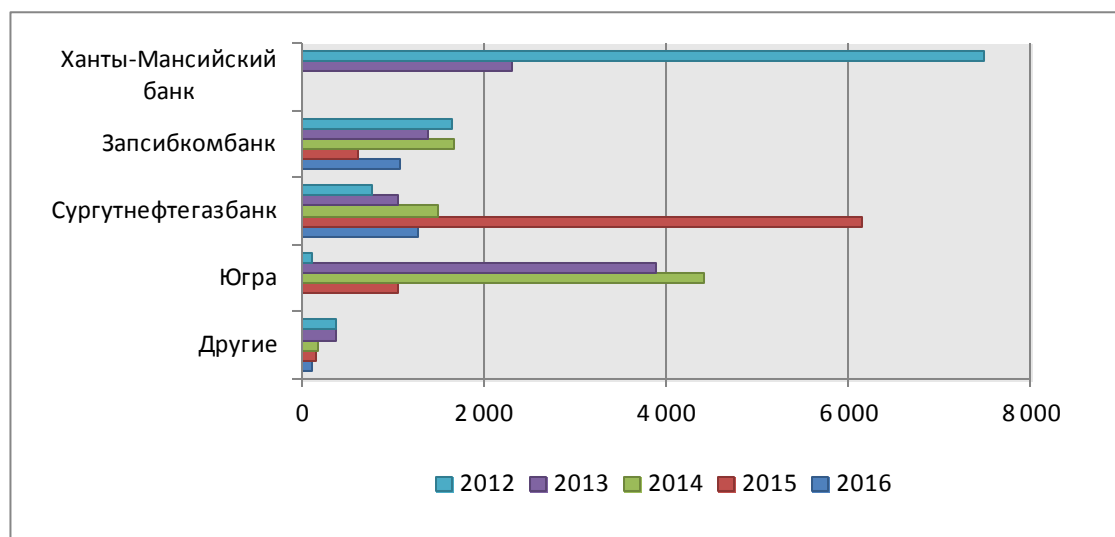


Рисунок 2.15 - Динамика прибыли банков Тюменской области, млн. рублей

Источник: составлено автором на основе [42]

На данной диаграмме наиболее волатильны показатели прибыли банка «Югра», Ханты-Мансийского банка и Сургутнефтегазбанка. Столь резкие скачки связаны не с прямой деятельностью банков, а финансовыми операциями в их отношении. В обоих случаях имеет место доход от продажи акций (так называемые эмиссионный доход. Оба банка осуществляли привлечение средств для расширения деятельности. В 2014 году малые региональные банки понесли значительные потери из-за сложной экономической ситуации в стране, однако в дальнейшем их положение стабилизировалось. Запсибкомбанк и Сургутнефтегазбанк тесно связаны с экспортерами нефтегазовой отрасли – они смогли получить прибыль за счет продажи валюты на пике падения рубля. Тем не менее, уже в феврале их прибыль упала до 68 и 138 млн. рублей соответственно, т.к. рубль укрепился, а нефть находилась на прежнем уровне. Данный тезис будет подтвержден дополнительным анализом далее. Однако перед этим нужно изучить рентабельность активов банков Тюменской области(рис. 2.16).

На диаграмме для Ханты-Мансийского банка и Югры заметны скачки, аналогичные на предыдущей, что соответствует сделанным выводам. Рентабельность активов Запсибкомбанка, в силу специфики своих контрагентов, выше чем средняя рентабельность региональных банков по

России, а в 2014 она стала выше, чем в среднем у федеральных банков.

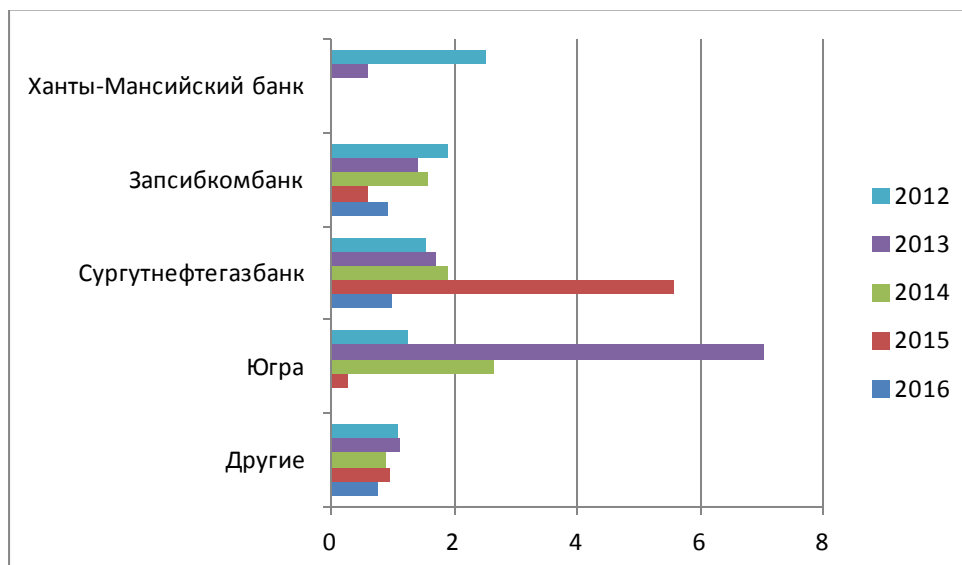


Рисунок 2.16. - Динамика рентабельности банков Тюменской области, %

Источник: составлено автором на основе [40],[42]

До 2014 года финансовые результаты других банков региона также превосходили среднероссийские региональные. Это стало возможным благодаря работе в экономически развитой области. Но в 2015 году кредитные организации региона ощутили в полной мере недостатки ориентации Тюменской области на сырьевой экспорт. Если 3 крупнейших банка, работающих с предприятиями-экспортерами, смогли компенсировать убытки за счет девальвации рубля, то остальные не располагали валютными резервами для этого. К тому же, если у федеральных банков есть долги в иностранной валюте, то тюменские банки их практически не имели, и поэтому оказались в более выигрышном положении в сравнении как с малыми конкурентами внутри региона, так и федеральными банками. Уже в марте 2015 года банки Тюменской области получили прибыль в 903 млн. рублей, когда как федеральные банки в сумме заработали символические 13,9 млн. по всей России.

Сопоставим динамику прибыли и активов с некоторыми макроэкономическими показателями (табл. 2.2). Для установления взаимосвязей между показателями построим корреляционную матрицу. Как и в прошлом исследовании, использовались данные за 72 месяца (2011-2016

г.г.).

Таблица 2.2

## Корреляция показателей банков Тюменской области

Показатель	Среднедушевые денежные доходы (рубль)	Средневзвешенная цена Brent, долл./баррель	Средневзвешенный курс доллара к рублю
Рентабельность банков	0,52	0,71	0,17
Активы банков	0,54	0,88	0,22

Источник: составлено автором на основе [47],[40],[42]

Показатели корреляций во многом отличны с теми, что были свойственны федеральным и региональным банкам в целом. Корреляция среднедушевых доходов и рентабельности банков означает, что тюменские банки конкурентоспособны в привлечении новых клиентов при благоприятной экономической ситуации. Средневзвешенная цена Brent сильнее коррелирует с активами, чем с прибылью банков. Это объясняется тем, что активы банков Тюменской области формируются за счет средств компаний и граждан, работающих в нефтегазовой отрасли. Очевидно, эти активы постепенно переходят в потребление и инвестиции, которые уже осуществляются не через тюменские банки и становятся доходами других экономических агентов. Связь курса доллара с активами ощутимо несколько, чем у других региональных банков. Это связано с тем, что импорт в область относительно небольшой, а основная валютная выручка реализовывается, но не накапливается. Отчасти это подтверждает то, что корреляция курса доллара с прибылью сильнее, чем в среднем по региональным банкам России. Также повышение курса ведет к увеличению доходов от экспорта нефтепродуктов, что формирует основные доходы региона. Кроме того, необходимо учитывать, что изменения активов связаны с реструктуризацией Ханты-Мансийского банка и Югры, что уменьшает точность построенной модели.

Подведем итог исследования тенденций развития региональных

коммерческих банков Тюменской области и дадим краткую характеристику сложившейся системы: 1) Высокая концентрация – 4 банка сосредоточили более 80% активов; 2) Зависимость от экспорта нефтегазовых продуктов из региона; 3) Крупные банки – Югра и Ханты-Мансийский банк – стремились распространить свою деятельность на территории всей страны, что в итоге и произошло при их переходе в Московский регион; 4) Эффективность банков региона выше, чем в среднем по стране. В определенных условиях банки Тюменской области могут конкурировать на равнее с федеральными; 5) Несмотря на успехи крупных банков, их преодоление текущего кризиса, малые являются финансово нестабильными, что ведет к потере активов и уменьшению их числа.

Региональные банки Тюменской области развиваются в условиях экономики сырьевого региона, который добывает основные экспортные продукты России – нефть и газ. Вместе с преимуществами это несет определенные недостатки, которые банки смогут компенсировать только за счет диверсификации экономики области путем инвестирования, однако одних их усилий здесь недостаточно – нужна поддержка бюджетных организаций и желание бизнеса развивать в регионе другие направления, что осуществляется, но не в достаточном объеме. На текущий же момент региональные банки продолжают испытывать сильную волатильность в финансовых показателях, как и вся экономика страны.

### 2.3. Сравнительный анализ состояния и тенденций развития региональных коммерческих банков России и других стран

Проанализируем в сопоставлении развитие региональных банков в России, Германии и США. Так как для исследования важно выделить именно тенденции изменения ситуации, используются не абсолютные, а процентные величины, где исходная величина – 100%. Здесь и далее для анализа выбран период 2006-2016 г.г. , данные взяты на 1 января соответствующих лет. Такой

временной период выбран в целях отследить динамику показателей как в период мирового финансового кризиса 2007-2009 г.г., так и после него. Кроме того, в данный период попадает локальный российский экономический кризис, который начался с 2014 года в связи со снижением экспортных цен на энергоресурсы. Начнем с анализа общей динамики числа банков (рис. 2.17)

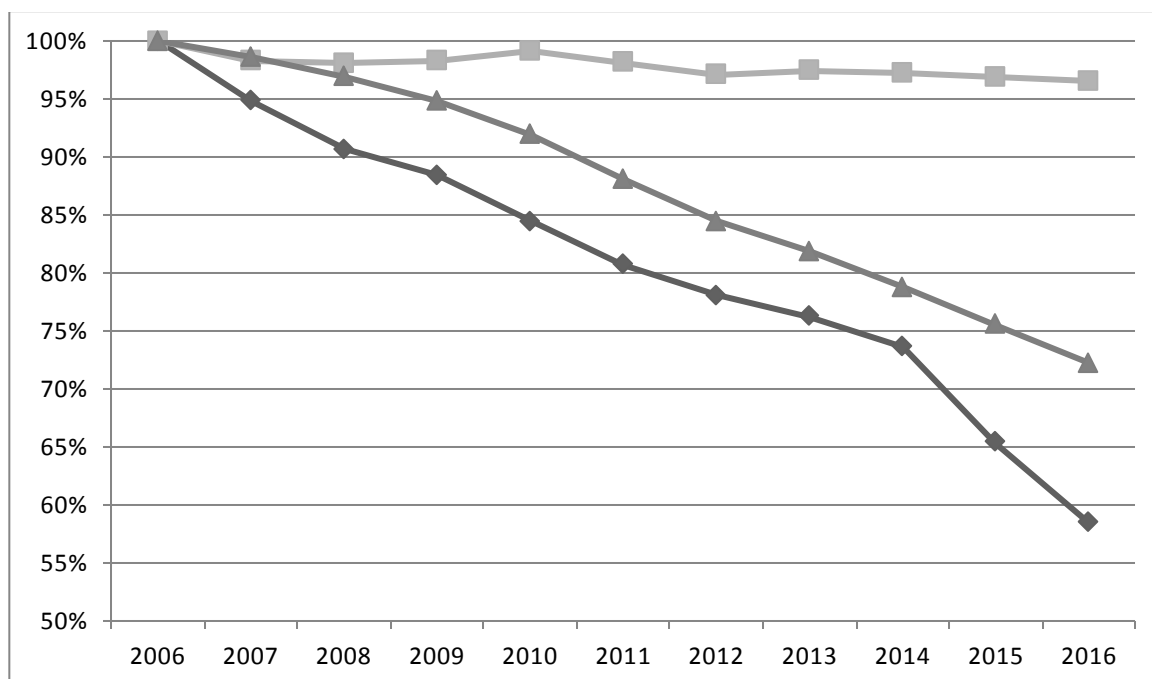


Рисунок 2.17 - Динамика общего числа банков в странах, %:  
 - ◆ - Россия, - ■ - Германия и - ▲ - США – данные по банкам соответствующих стран.

Источник: составлено автором на основе [39], [32], [33]

На графике видно, что ярко выраженная тенденция к уменьшению числа банков имеется в России и США, притом в нашей стране заметно небольшое увеличение темпов сокращения банков в 2007-2008 г.г. и резкое – начиная с 2014 года. Таким образом, можно говорить о том, что отечественные банки наравне с реальным производственным сектором переживают негативные явления в российской экономике – банки не обладают значительным запасом устойчивости к кризисным явлениям.

Вместе с тем в США мировой финансовый кризис незначительно проявил себя в разрезе динамики сокращения числа банков. Можно уверенно говорить о том, что снижение числа кредитных организаций в США связано

со структурными преобразованиями в экономике, не относящихся к кризисным явлениям.

В свою очередь, банковская система Германии отличается стабильностью – если среди небанковских кредитных организаций можно наблюдать сокращение за десятилетний период на 20%, то число банков и сберегательных касс уменьшилось лишь на 3%. Следовательно, можно выдвинуть тезис о том, что количество банков ФРГ близко к равновесному значению, необходимому для обслуживания экономики.

Рассмотрим изменение доли региональных банков в общем числе (рис. 2.18).

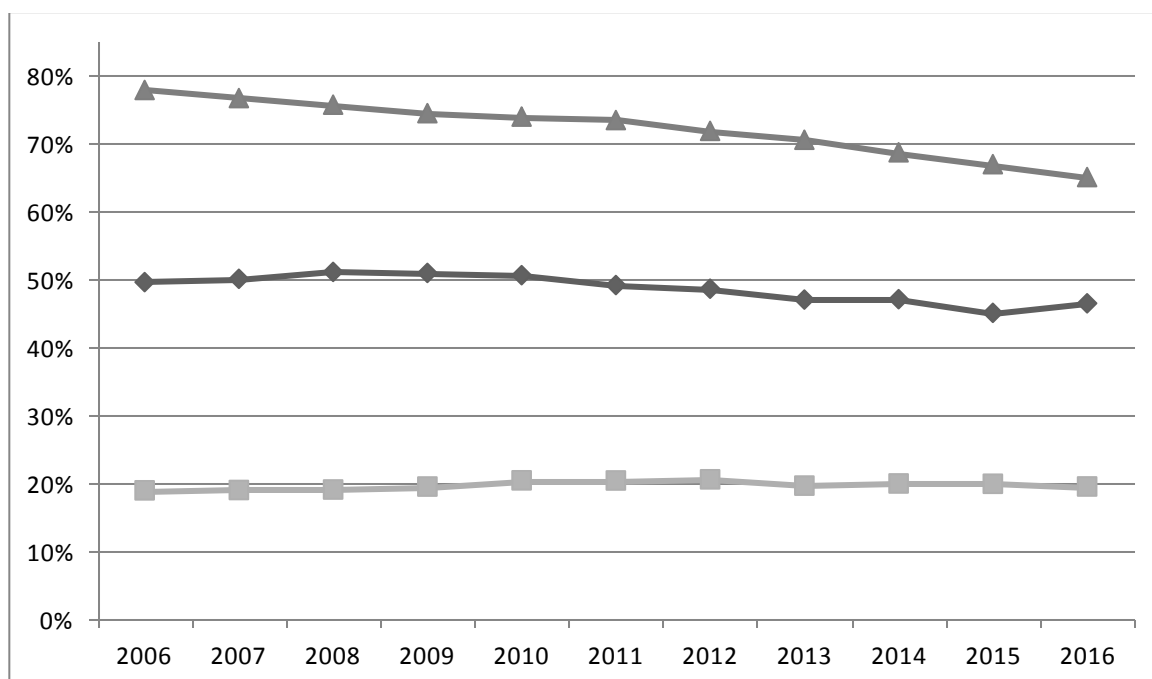


Рисунок 2.18 - Динамика доли региональных банков в общем числе банков, %:

- ◆ - Россия, - ■ - Германия и - ▲ - США – данные по банкам соответствующих стран.

Источник: составлено автором на основе [39], [32], [33]

Здесь можно также отметить стабильность показателя в Германии, что дополнительно подтверждает выводы в отношении четко сформированной банковской системы страны. Незначительные изменения могут быть связаны с

функционированием отдельных банков, уровнем их менеджмента и внутренними решениями.

В США наблюдается стойкое снижение числа региональных банков, тем самым отражая системные изменения в финансовой сфере. Более крупные кредитные организации сохраняются и поглощают активы менее конкурентоспособных участников рынка.

Вместе с тем в России сложилась неоднозначная тенденция. До конца 2012 года доля региональных банков в общей массе кредитных организаций балансировала примерно на одном уровне, однако впоследствии проявляется тенденция к снижению, пусть и малыми темпами. Отчасти такую динамику можно связать со специфической политикой Банка России, проводившего в последние годы активную санацию банковской системы. В большей же степени такие изменения могут отражать то, что не следует определять российские региональные банки только исходя из территории регистрации.

Для более точных выводов исследования рассмотрим динамику доли региональных банков в общих активах банковской системы стран (рис. 2.19).

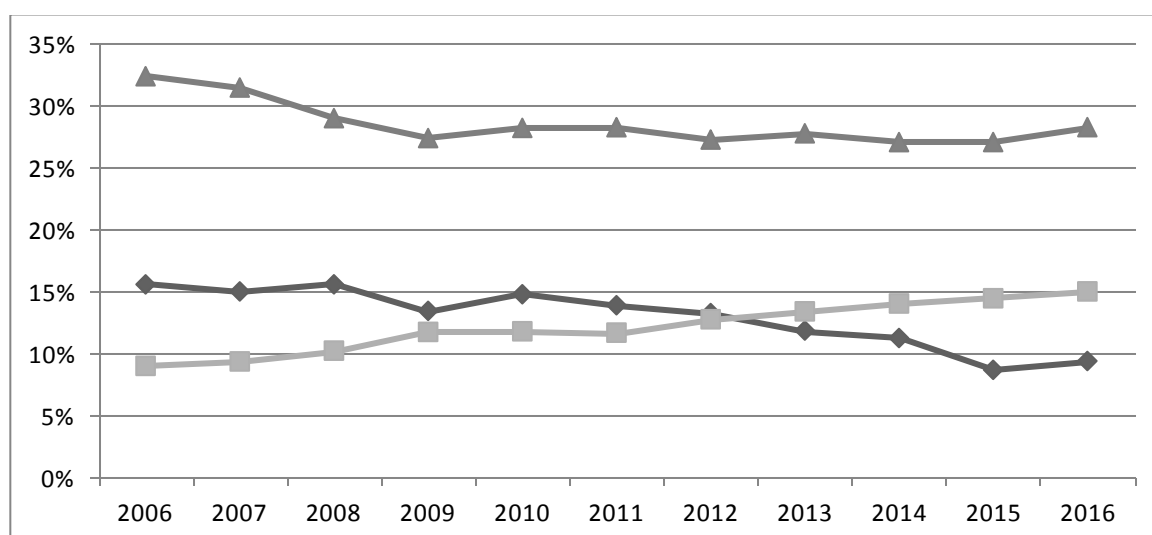


Рисунок 2.19. - Динамика доли активов региональных банков в общих активах банковской системы страны, %:

- ◆ - Россия, - ■ - Германия и - ▲ - США – данные по банкам соответствующих стран.

Источник: составлено автором на основе [40], [32], [33]

Показатели графики позволяют значительно дополнить предыдущие умозаключения, сделанные в статье.

Так, в США в 2006-2009 г.г. четко прослеживается падение доли рынка региональных банков в пользу крупных игроков, что связано с влиянием финансового кризиса, который малые кредитные организации без серьезных резервов не смогли преодолеть. В дальнейшем доля региональных банков находится практически на одном уровне. С учетом общего сокращения числа региональных банков можно прийти к выводу, что происходит укрупнение региональных банков в экономике США.

В Германии на фоне стабильного числа региональных банков заметен ощутимый рост их активов. Таким образом, в данной стране происходит также укрупнение региональных банков, но за счет небанковских кредитных организаций.

Вместе с тем в России можно определенно констатировать как системное снижение доли региональных банков на рынке, так и ее резкое сокращение в кризисные периоды (2008-2009, 2014 – 2016 г.г.). Таким образом, их активы переходят к крупнейшим федеральным банкам, в частности, ТОП-20, по которым ЦБ РФ ведет отдельное статистическое наблюдение.

По результатам исследования сделаны следующие основные выводы сравнительного анализа динамики и тенденций развития региональных банков России, Германии и США:

1) В Германии и США региональные банки выделяются в отдельный вид кредитных организаций, которые действуют на ограниченной территории и в отношении которых действует особое законодательное регулирование. Тем самым в этих странах, в отличие от России, сформированы 3 уровня банковской системы;

2) Укрупнение кредитных организаций характерно для всех рассматриваемых стран. Вместе с тем сокращение доли рынка региональных банков в периоды стабильной экономики характерно только для России;



3) На примере Германии можно утверждать, что возможно стабилизация числа региональных банков до оптимального уровня;

4) В отсутствии законодательно закрепленного определения «региональный банк» в России усложняется наблюдение за ними, затруднительно делать определенные выводы, а следовательно, и принимать меры по повышению их устойчивости.

### ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

#### 3.1. Прогнозирование отдельных показателей деятельности банков

В современном мире финансовый рынок является не только инструментом перераспределения денежных средств, но и является важным макроэкономическим индикатором. В качестве примера можно отметить ту же цену фьючерсных контрактов на поставку нефти Brent. Специфика фьючерса в том, что поставки товаров по данному контракту не происходят, однако динамика его цены отражается на реальной стоимости поставляемой нефти, что позже находит отражение в других сферах российской экономики. Учитывая эту зависимость и тот факт, что изменение цен на фьючерсы можно наблюдать в реальном времени, они превращаются в удобный инструмент для построения модели развития. То же самое можно сказать о многих других финансовых инструментах – индексе РТС, ставках по облигациям и др.

Банковская система является неотъемлемой частью современной финансовой системы и играет важнейшую роль в современных экономических отношениях [25]. Соответственно, факторы, которые влияют на экономику, будут влиять и на банковскую систему. В результате исследования были составлены ранее не используемые прогнозные модели изменения отдельных показателей деятельности коммерческих банков, в частности вкладов населения и депозитов юридических лиц.

В качестве прогнозных факторов данных показателей рассматривались цена фьючерсного контракта на нефть Brent, индекс РТС, а также инфляция, включение которой в прогноз позволяет учесть реальное изменение цены двух других активов.

Период выборки данных – декабрь 2011 года – январь 2017 года (72 месяца). Размер привлеченных банком средств и инфляция учитывались на начало каждого месяца по данным Банка России. Финансовые индикаторы

приведены на 1-е число соответствующих месяцев. Так как цель исследования – составление модели развития, то индикаторы приведены с задержкой в один месяц (например, для прогноза депозитов в феврале используется цена финансовых активов на 1 января).

В результате корреляционного анализа установлено, что инфляция тесно взаимосвязана со ставками по привлеченным средствам банков, но с их абсолютной величиной связь слабая. Одновременное включение в прогнозную модель фьючерса Brent и индекса РТС невозможно из-за мультиколлинеарности (иначе говоря, цена Brent и индекс РТС с точки зрения модели – две одинаковые переменные). Поэтому далее для построения регрессионных уравнений использовался только индекс РТС.

Общий вид уравнения регрессии, на основе которого строится модель:

$$Y = b_0 + b_1X, (1)$$

где  $Y$  – прогнозируемые привлеченные средства – вклады или депозиты (зависимая переменная);  $X$  – финансовый актив - индекс РТС;  $b_0$ ,  $b_1$  – коэффициенты уравнения.

Для первоначальной оценки точности модели использовался коэффициент детерминации ( $R^2$ ). Чем ближе его значение к 1, тем выше точность прогнозной регрессионной модели.

С учетом выводов предыдущих параграфов о сложности объективного анализа данных при их выделении по территориальному признаку было принято решение строить прогнозную модель на основе выделения 30 крупнейших банков, все из которых являются федеральными по своей сущности. Учитывая, что в сумме эти кредитные организации занимают более 80% рынка банковских услуг, попадание в выборку региональных банков малых федеральных организаций не повлияет значительно на качество построенных моделей.

Первый этап исследования включал построение прогнозных моделей для вкладов физических лиц по 30 крупнейшим банкам и региональным коммерческим банкам. Данные по вкладам в региональных банках

рассчитывались путем вычитания из общей суммы вкладов в банковской системе РФ суммы вкладов в 30 крупнейших банках.

Регрессионное уравнение для прогноза вкладов в 30 крупнейших банках имеет вид:

$$Y = 17\,268\,549 - 5804,6 X \quad (2)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,72, стандартное отклонение 1 282 277 млн. руб.

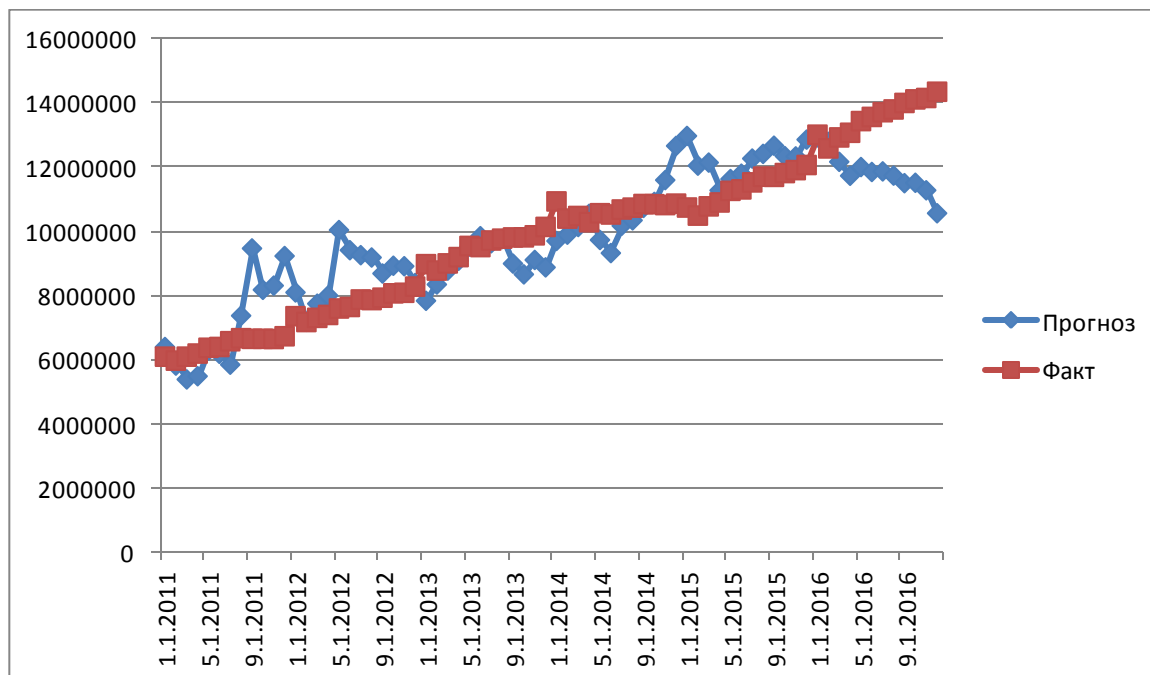


Рисунок. 3.1 - Вклады физических лиц в 30 крупнейших банках, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Хотя, в целом, до 2016 года уравнение верно описывает тенденцию увеличения вкладов, отклонение от реальных показателей достаточно велико (рис. 3.1). Для того, чтобы это исправить, к данным применялось «сглаживание», усреднение путем замены исходных данных на их скользящие средние с определенным периодом. Пример – есть ряд 1,2,3,4. Скользящее среднее с периодом 2 заменит этот ряд на  $(1+2)/2$ ,  $(2+3)/2$ ,  $(3+4)/2=1,5$ ; 2,5; 3,5, что на графике будет выглядеть как «сглаживание» предыдущего ряда.

В результате исследования было выявлено, что наиболее подходящий период сглаживания – 6. В дальнейшем все прогнозные модели также

строились с применением «сглаживания».

Теперь уравнение модели имеет вид:

$$Y = 16\,597\,912 - 5546,8 X(3)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения повысился до 0,85, стандартное отклонение снизилось до 751 218 млн. руб.

Новый график будет иметь вид:

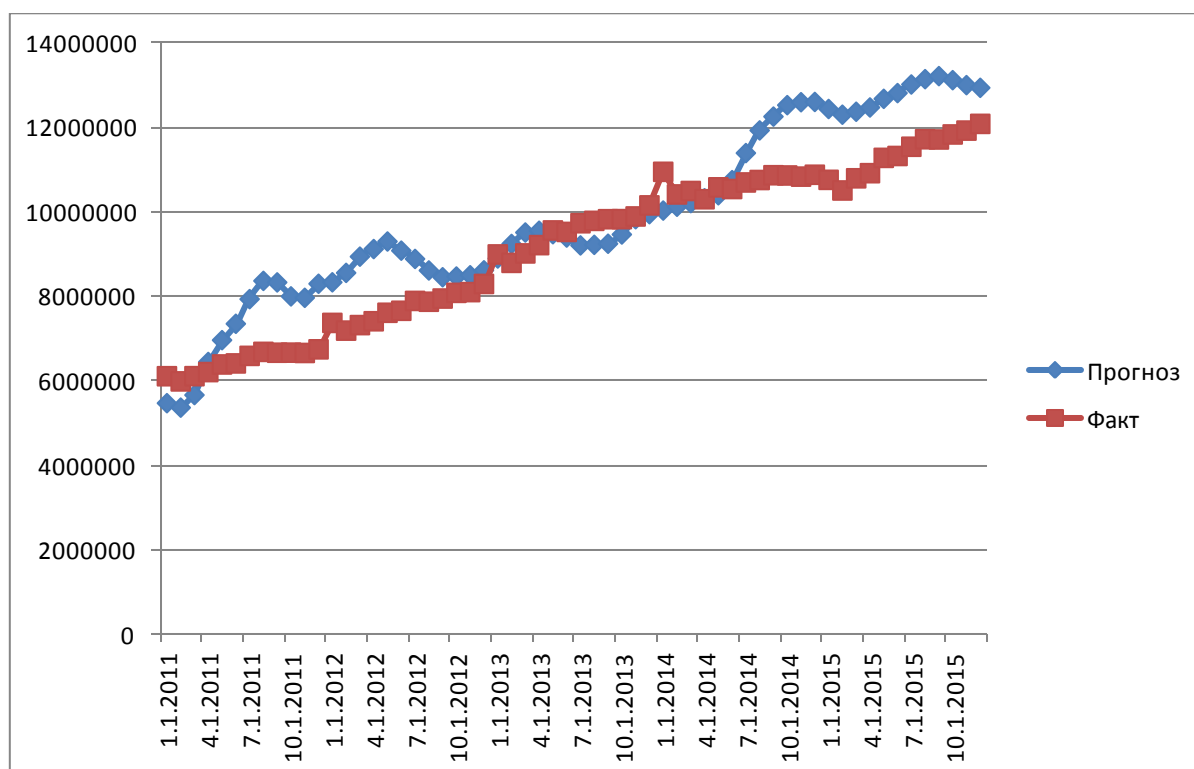


Рисунок. 3.2 - Вклады физических лиц в 30 крупнейших банках, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Новый прогноз в большей степени соответствует реальным изменениям, однако в период с сентября 2013 года по январь 2015 года фактические и прогнозные данные имеют значительное расхождение, что можно объяснить нерациональным поведением вкладчиков, их опасениями, влиянием политических факторов, в связи с чем они стали сберегать больше, чем ожидалось (рис. 3.2). Вместе с тем на рисунке 3.1 с 2016 года тренды расходятся, что свидетельствует о изменениях во взаимосвязей показателей финансового рынка и банковского сектора, что может означать структурные изменения в развитии экономики России. Поэтому построим отдельную

регрессионную модель для прошлого года (рис. 3.3).

Уравнение модели приняло вид:

$$Y = 6\,526\,769 + 7543,6 X \quad (4)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) нового уравнения равен 0,98, стандартное отклонение снизилось до 109 240 млн. руб.

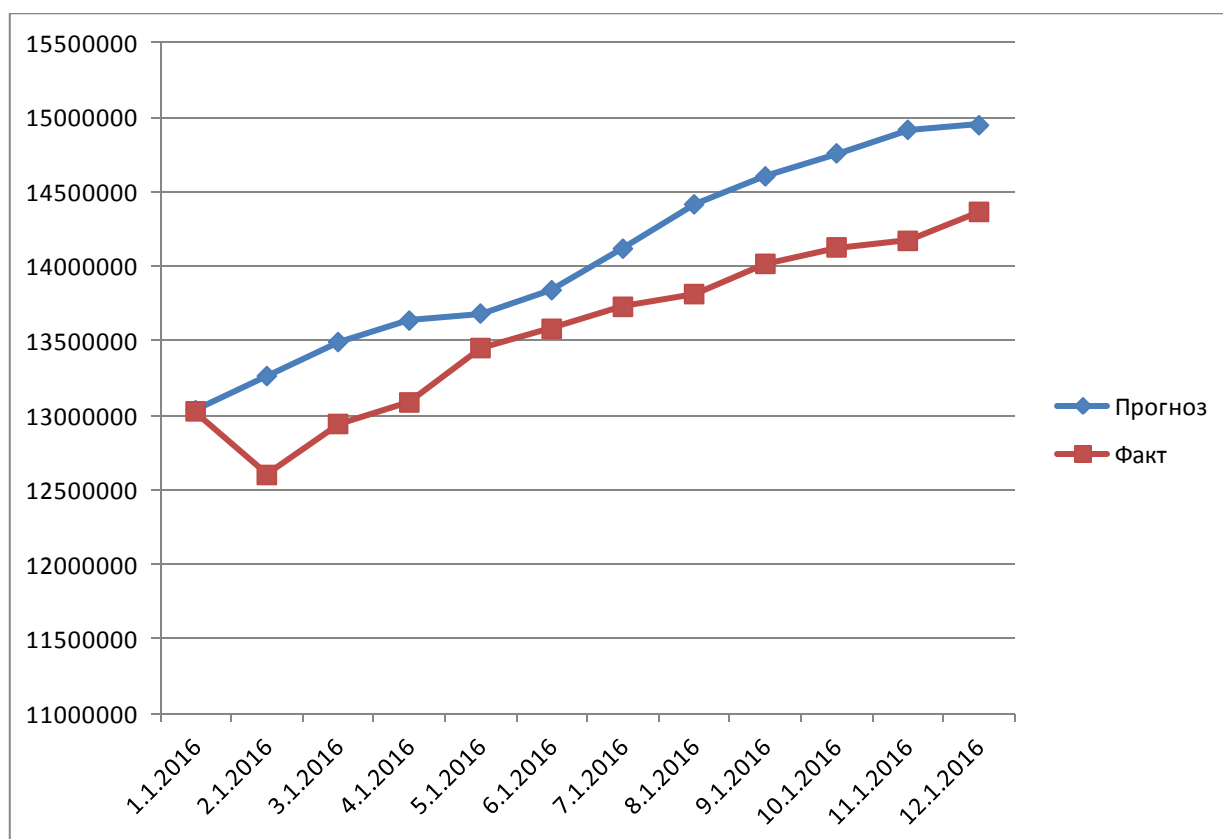


Рисунок. 3.3 - Вклады физических лиц в 30 крупнейших банках в 2016 году, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

На графике видно, что с февраля 2016 года связь между показателями сменилась с обратной на прямую. Следует отметить, что выборка данных в 12 месяцев здесь и далее недостаточна, чтобы подтвердить достоверность приведенных уравнений прогнозных моделей, но вполне достаточна, чтобы определить тенденцию изменений взаимосвязей определяемого показателя и переменных финансового рынка. Рассматриваемая на графике выше динамика может быть связана как со структурными изменениями в экономике, так и с поведением вкладчиков. Для того, чтобы подтвердить или опровергнуть

представленное утверждение, необходимо провести аналогичное исследование по отношению к региональным банкам.

Далее была построена прогнозная модель для вкладов физических лиц региональных банков.

Регрессионное уравнение для прогноза вкладов имеет вид:

$$Y = 4\,304\,036 - 1166,36 X \quad (5)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,7, стандартное отклонение 223 024 млн. руб.

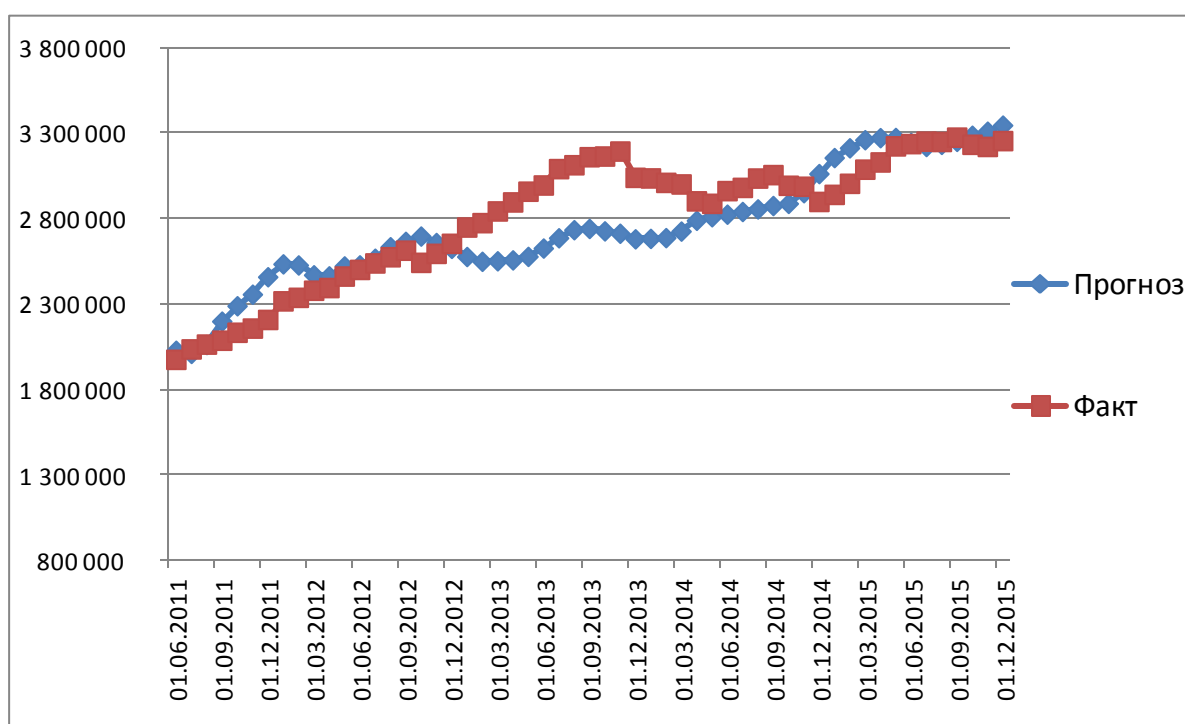


Рисунок. 3.4 - Вклады физических лиц в региональных банках, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Здесь мы видим также расхождение данных на том же временном периоде (Рисунок.3.4). В целом, можно сделать вывод, что вклады физических лиц одинаково точно можно прогнозировать для региональных и крупнейших банков, при этом следует учитывать неэкономические факторы, а также психологию поведения населения. Рассмотрим в отдельности 2016 год, т.к. по аналогии с предыдущим исследованием включение данного периода в общую модель затрудняет оценку ее качества.

Регрессионное уравнение для прогноза вкладов по данным 2016 года

имеет вид:

$$Y = 3\,563\,595 - 302,1 X (6)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен по-прежнему 0,7, стандартное отклонение уменьшилось до 15 964 млн. руб.

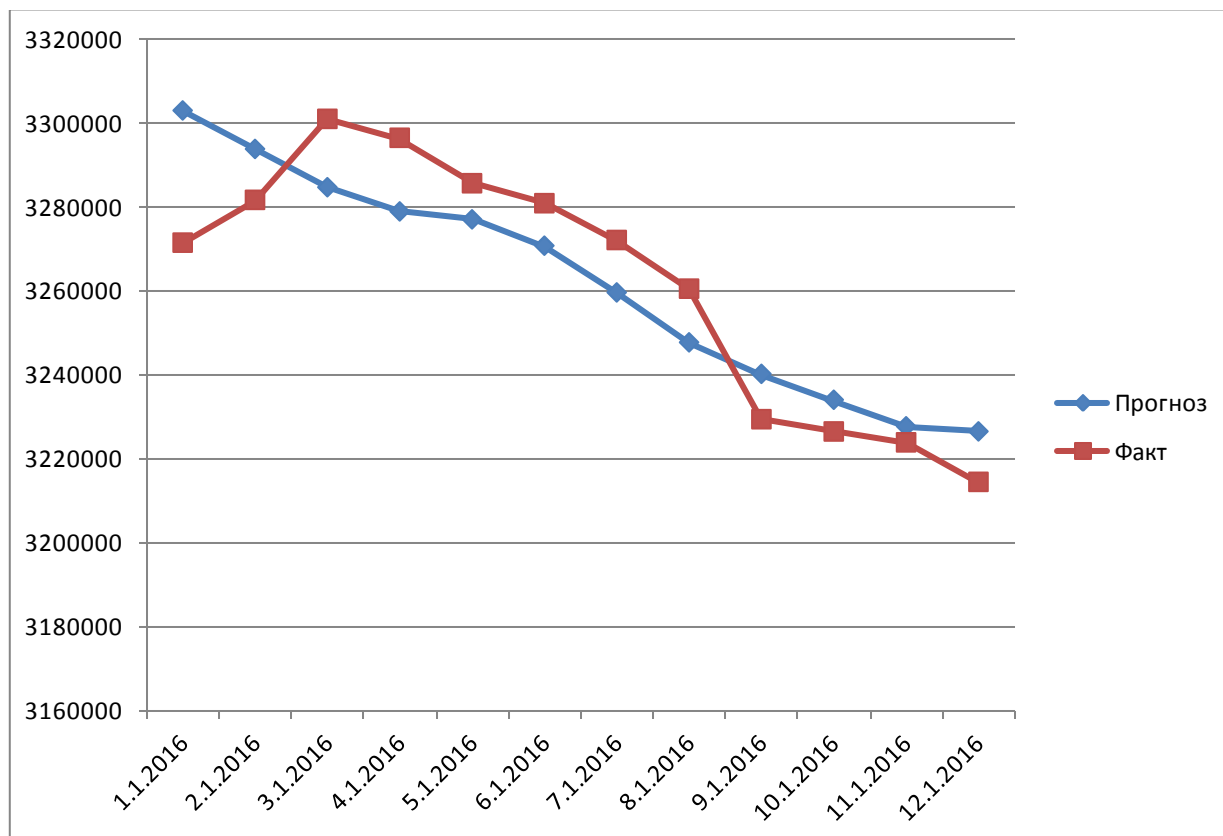


Рисунок. 3.5 - Вклады физических лиц в региональных банках в 2016 году, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Обратим внимание, что в отличие от уравнения для федеральных банков в полученной модели для региональных кредитных организаций сохраняется обратная связь с индексом РТС, хотя становится несколько слабее. Кроме того, динамика отрицательная – сумма вкладов физических лиц в региональных коммерческих банках уменьшается, в то время как в федеральных она растет. С учетом предыдущих исследований можно прийти к выводу, что в 2016 году отзыв лицензий у региональных коммерческих банков (а также малых федеральных) приводит к тому, что вклады физических лиц оказываются в распоряжении крупнейших федеральных участников рынков. Стоит отметить, что вначале это происходит по причине того, что Агентство по страхованию



вкладов назначает такие банки ответственными за выдачу застрахованных сумм (и соответственно, передает в их распоряжение денежные средства), после чего многие вкладчики уже несуществующих банков принимают решение не изымать деньги, а оставить их на счете банка, ответственного за выплату. Кроме того, физические лица, у которых открыты вклады в иных региональных коммерческих банках, наблюдают общую ситуацию массового отзыва лицензий и усматривают необходимость перенести денежные средства в более надежные их взгляд банки, которыми являются крупнейшие. Таким образом, как уже было указано ранее, крайне важно учитывать психологические факторы поведения людей.

Второй этап исследования включал построение прогнозных моделей для депозитов юридических лиц. Регрессионное уравнение для прогноза депозитов юридических лиц в 30 крупнейших банках имеет вид:

$$Y = 7\,593\,865 - 2588,6 X (7)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,9, стандартное отклонение 242 184 млн. руб.

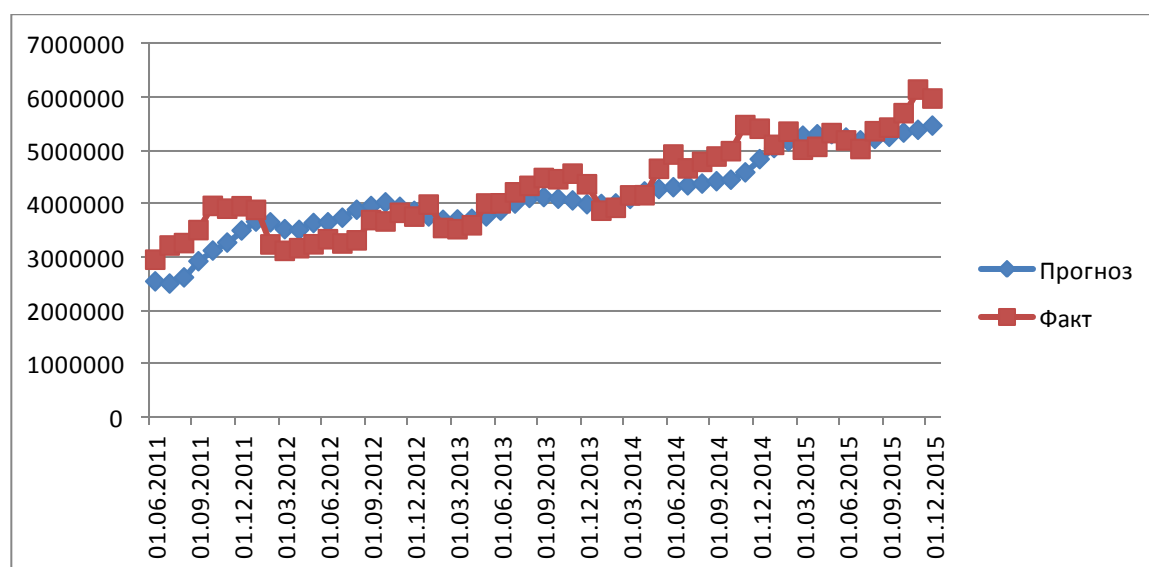


Рисунок. 3.6 - Депозиты юридических лиц в 30 крупнейших банках, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Данная модель имеет высокую точность, отклонения относительно минимальны. Можно отметить определенную цикличность – депозиты

юридических лиц снижаются ежегодно в первом квартале каждого года, что можно объяснить выплатой дивидендов и распределением прибыли, для чего деньги изымаются с депозитных счетов (рис. 3.6).

Регрессионное уравнение для прогноза депозитов юридических лиц в 2016 году имеет вид:

$$Y = 3\,203\,757 + 3095,9 X (8)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,7, стандартное отклонение уменьшилось до 191 877 млн. руб.

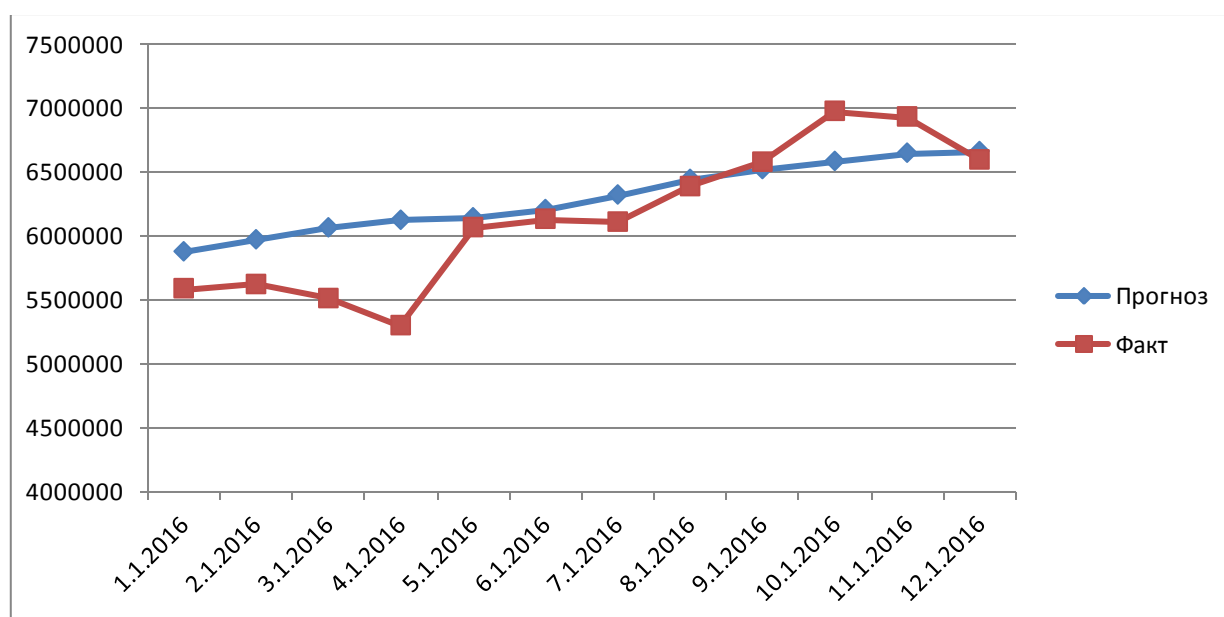


Рисунок. 3.7 - Депозиты юридических лиц в 30 крупнейших банках в 2016 году, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

В части депозитов юридических лиц динамика изменилась не так сильно, как у вкладов физических. Можно утверждать, что организации менее подвержены психологическим факторам. Кроме того, принимая во внимание отсутствие возможности страхования собственных средств на счетах по аналогии с системой АСВ для граждан, юридические лица всегда предпочитали иметь дело с наиболее устойчивыми участниками рынка банковских услуг. Безусловно, в связи с отзывом лицензии организации также теряли свои средства, что отражается в снижении точности модели прогнозирования на 2016 год, однако здесь ситуация проявляется не столь

критично.

Регрессионное уравнение для прогноза депозитов юридических лиц в региональных банках имеет вид:

$$Y = 1\,599\,855 - 113,9 X (9)$$

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,05, стандартное отклонение 150 765 млн. руб.

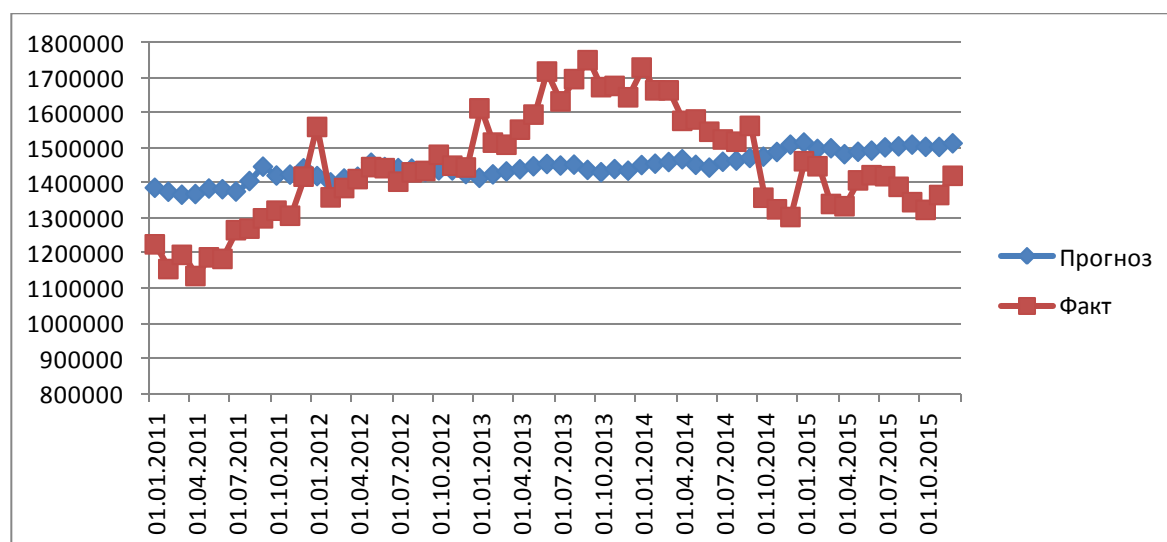


Рисунок. 3.8 - Депозиты юридических лиц в региональных банках, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Точность данной прогнозной модели для региональных банков крайне низкая по сравнению с аналогичной для 30 крупнейших коммерческих банков (рис. 3.8). Стоит учесть, что индекс РТС формируется на основе перевода стоимости акций российских компаний из рублей в доллары, в связи с чем резкое падение курса рубля приводит и к падению индекса РТС. В свою очередь, в региональных банках находятся депозиты преимущественно средних и малых предприятий, которые практически не совершают операций с иностранной валютой.

Поэтому было решено построить новую прогнозную модель, в которой индекс РТС заменяется индексом ММВБ. Индекс ММВБ также отражает стоимость акций крупнейших российских компаний, но в отличие от РТС, их стоимость при расчете индекса учитывается только в рублях.

Новое регрессионное уравнение имеет вид:

$$Y = 2\,448\,626 - 652,6 X, \quad (10)$$

где  $X$  – индекс ММВБ

Коэффициент детерминации ( $R^2$ ) уравнения равен 0,71, стандартное отклонение 88 965 млн. руб.

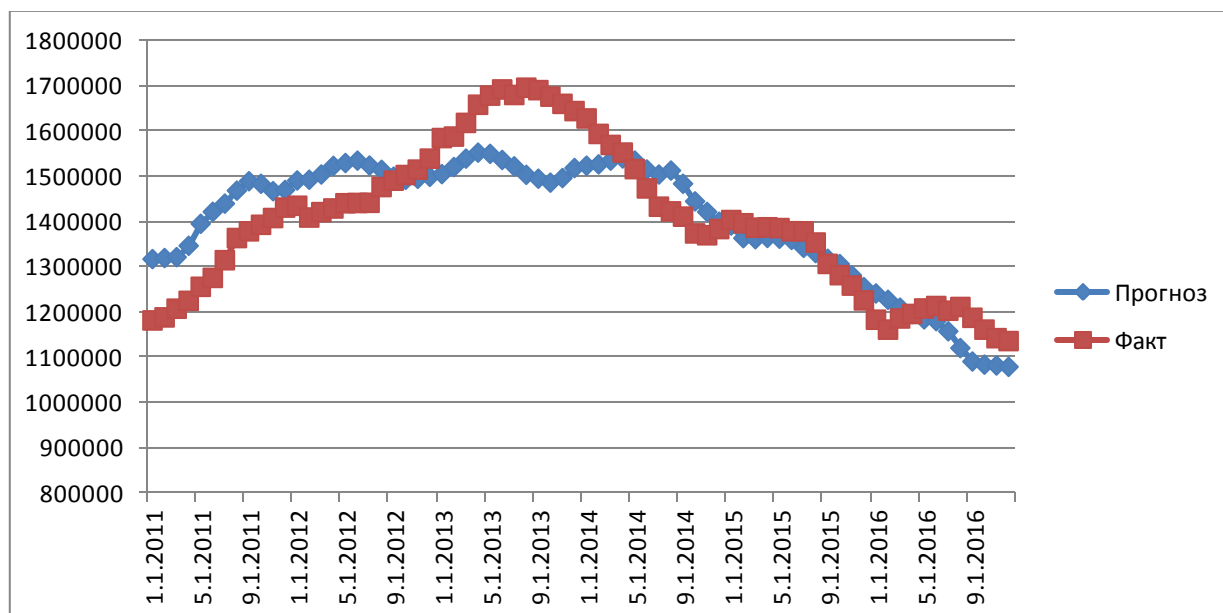


Рисунок. 3.9 - Депозиты юридических лиц в региональных банках в 2016 году, млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [31], [41], [47]

Новая модель более корректно описывает изменение депозитов юридических лиц в региональных банках, но ощутимо уступает в точности аналогичной модели для крупнейших банков (рис.3.9). Различие можно объяснить тем, что индекс РТС, как и ММВБ, не учитывает напрямую в себе капитализацию средних и малых предприятий, но напрямую зависит от состояния крупнейших компаний, чьи депозиты находятся преимущественно в крупнейших банках, а не региональных. Также обратим внимание, что для данной модели не пришлось проводить корректировку на 2016 год, что показывает устоявшиеся связи показателей.

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие общие выводы:

1. Активы финансового рынка могут выступать в качестве инструмента

прогнозирования показателей, как крупнейших, так и региональных коммерческих банков России.

2. Прогнозные модели для региональных банков обладают меньшей точностью в сравнении с моделями для крупнейших банков в случаях, если рассматриваемые параметры формируются экономическими субъектами разного масштаба. Иначе говоря, крупные банки работают с крупнейшими предприятиями, деятельность которых отражается в активах финансового рынка, а региональные банки содержат депозиты меньших по масштабам юридических лиц, чья деятельность минимально влияет на индикаторы финансового рынка.

3. Необходимо учитывать изменение неэкономических факторов (политические риски, психологические факторы) и связанные с ними действия субъектов, формирующих параметр, т.к. это значительно влияет на точность прогноза. В условиях же политической стабильности показатели финансового рынка достаточно точно позволяют предсказать изменения в банковской системе.

### 3.2. Проблемы развития региональных банков и пути их решения в современных условиях

На основе данных исследования были выделены следующие основные проблемы региональных коммерческих банков, свойственных большинству их них:

- 1) Недостаточная капитализация;
- 2) Низкая конкурентоспособность;
- 3) Тесная взаимосвязь банков-конкурентов с экспортерами и/или федеральными госструктурами.

Следует отметить, что основным недостатком соответствующего механизма регулирования региональных банков в России является отсутствие дифференцированного подхода при использовании различных регулирующих

инструментов и рычагов влияния на них. Региональные банки, несомненно, необходимо сохранить в банковской системе РФ, особенно учитывая масштабы нашей страны.

Повышение конкурентоспособности региональных банков, с одной стороны, должно обеспечиваться политикой самих банков путем расширения спектра предоставляемых услуг, внедрения различных банковских продуктов, расширения категорий обслуживаемых клиентов. В то же время некоторые инструменты повышения конкурентоспособности не могут использоваться в России в силу различных причин – невысокое значение российской банковской системы на международном рынке, отсутствие определенных традиций (неформальное или юридически закрепленное разделение рынков функционирования различных типов банков в стране)[24].

Установление льготных условий функционирования на рынке для региональных банков является одним из возможных рычагов реального улучшения положения региональных банков России.

В качестве льготных условий функционирования можно было предложить: возможность доступа к долгосрочным государственным пассивам под определенный залог (предоставление субординированных кредитов); предоставление налоговых льгот или реструктуризация различных налоговых обязательств; размещение свободных средств региональных государственных органов на депозитах в региональных банках; выкуп у региональных банков просроченных обязательств предприятий[18]; начисление процентов на величину размещенных в ЦБ РФ обязательных резервов и др. Кроме этого, возможно предоставление региональным банкам долгосрочных ресурсов за счет выкупа их стандартных кредитных активов, для чего необходимо предусмотреть создание специализированного государственного агентства рефинансирования[14].

Применение данного подхода могло бы рассматриваться для тех региональных банков, которые доказали свою значимость для региона функционирования (высокая доля в кредитном портфеле ипотечных кредитов,

кредитов малому и среднему бизнесу, наличие в кредитном портфеле кредитов, предоставленных юридическим лицам на строительство социально значимых объектов и пр.), т.е. для базовых региональных банков.

Применение более гибкого, дифференцированного подхода при установлении обязательных экономических нормативов в отношении региональных банков также способствовало бы повышению их конкурентоспособности[13]. В частности, для региональных банков необходим дифференцированный подход к величине минимального собственного капитала, а также к нормативам достаточности и ликвидности, так как зачастую именно эти показатели являются уязвимым местом региональных банков.

Повышению устойчивости и конкурентоспособности региональных банков, могло бы способствовать также использование Центральным Банком России более либерального подхода при проведении банковского надзора. К мерам, характерным для такого подхода можно отнести, например, упрощение отчетности, снижение частоты проверок мелких банков и пр. В случае отклонения от принятых минимальных нормативов вместо применения санкций, следует потребовать предоставления плана мероприятий по улучшению показателей.

Не стоит забывать, что немаловажный фактор в повышении конкурентоспособности банка - эффективный внутренний банковский менеджмент, способствующий адекватной ответной реакции на происходящие внешние изменения. К числу основных инструментов управления можно отнести закрытие неприбыльных филиалов или подразделений, отказ от непрофильных направлений бизнеса, разработка эффективных внутренних методик определения конкурентоспособности банка, в результате которых определяются конкурентные преимущества банка, и акцент в деятельности банка ставится именно на них и т.д. Впоследствии, для эффективной реализации стратегии банка необходимо построение оптимальной системы управления, соответствие оргструктуры принятой стратегии деятельности и

расстановка руководителей в соответствии с их управленческими способностями - ведь любая оптимальная оргструктура будет бесполезной, если система управления не способна вырабатывать нужные команды и без искажений доводить их до рабочих органов и непосредственных исполнителей[9].

Создание независимых объединений региональных банков является важным регулирующим фактором повышения их конкурентоспособности, особенно при формировании банковской законодательной базы. В настоящее время в России уже существуют различные ассоциации региональных банков, представляющие из себя, в основном, сообщество банков некоторых регионов или областей России [28]. Поэтому необходимо более подробно остановиться на деятельности Ассоциации региональных банков России (она же – Ассоциация «Россия», АРБР).

На основе многолетней работы Ассоциации был разработан программный документ – «Концепция развития банковской системы России до 2020 года», в которой представлены все предложения по совершенствованию законодательной и нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных учреждений на территории России, а также обозначены такие важнейшие направления развития банковской системы, как повышение финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг; развитие механизмов рефинансирования и упрощение банкам доступа к ликвидности, в том числе и долгосрочной; вовлечение в оборот нефинансовых активов; создание эффективного рынка ценных бумаг; развитие на финансовом рынке инновационных направлений[2].

В 2016 году Ассоциация российских банков (далее также – АРБ) приняла активное участие в обсуждении концепции законопроекта ЦБ РФ, предусматривающее выделение региональных банков в отдельную категорию.

В ходе обсуждения ряд положений первоначального проекта подвергся со стороны АРБ критике[2].



Так, участники Ассоциации российских банков отмечали, что законодательное ограничение максимального размера активов регионального банка может в стратегической перспективе повлечь негативные последствия для данной категории участников рынка, вынуждая их либо искусственно сдерживать темпы роста бизнеса, либо переходить в категорию «обычного банка», что сопряжено со значительными трудностями в повышении объема капитала. В связи с этим предлагалось предоставить Банку России право самостоятельно ограничивать предельный уровень активов региональных кредитных организации, учитывая макроэкономическую конъюнктуру и состояние банковской системы страны.

Было отмечено, что географическая связанность многих клиентов региональных банков ограничивается не только соседними субъектами Российской Федерации, но и федеральными округами, целесообразно разрешить региональным банкам проводить операции на большем количестве административно-территориальных единиц.

В связи с этим эксперты из АРБ предлагали включить в законопроект следующее определение: региональный банк - кредитная организация, величина активов которой не превышает установленного Банком России значения, имеющая право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, исключительно на территории субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, на территории субъектов Российской Федерации, граничащих с ним, или входящих в состав одного и того же федерального округа.

Участникам Ассоциации представлялось целесообразным также на нормативном уровне закрепить за региональными банками право открывать подразделения в Москве, так как у многих региональных клиентов контрагенты и их филиалы находятся в этом городе. Кроме того, наличие филиала в Москве необходимо еще и для эффективной работы банка по управлению ликвидностью. К примеру, размещение временно свободных

средств на депозиты Банка России и операции на межбанковском рынке лучше осуществлять с «московского» корреспондентского счета.

Несмотря на то, что у малых и средних банков доля активов и обязательств, номинированных в иностранных валютах меньше, чем у более крупных, по мнению участников АРБ запрет региональным банкам осуществлять операции и иные сделки с нерезидентами, к которым, в том числе, относятся переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам, может привести к существенным негативным последствиям, поскольку осуществление указанных переводов является частью комплексного обслуживания, предоставляемого ими своим клиентам.

Указанный запрет неминуемо приведет к оттоку клиентов и, как следствие, уменьшению ресурсной базы, доходов, снижению дальнейшей возможности увеличения капитала региональных банков. Кроме того, клиенты будут лишены права выбора обслуживания в той или иной кредитной организации, что приведет к значительному снижению конкуренции на рынке предоставляемых банковских услуг и может иметь следствием постепенное снижение их качества.

Также негативно скажется на деятельности регионального банка невозможность заключения сделок с нерезидентами, связанных с обеспечением обычной хозяйственной деятельности (приобретение оборудования, в т. ч. банкоматов, программного обеспечения и т. п.).

В качестве альтернативы полному запрету на совершение операций, номинированных в иностранной валюте, АРБ предлагало рассмотреть два варианта:

А) Ввести более строгие ограничения на размер открытой валютной позиции региональных банков;

Б) Прописать в законопроекте право региональных банков осуществлять трансграничные операции с использованием корреспондентских счетов, открытых в российских банках, не являющихся региональными.

По мнению ряда банков, установление в законопроекте положения об осуществлении межбанковских операций через центрального контрагента негативно скажется на развитии небольших кредитных организаций. Введение соответствующей нормы приведет к тому, что все расчеты между банками должны будут осуществляться только через центрального контрагента, в связи с чем региональные банки будут вынуждены нести существенные затраты, связанные с приобретением дополнительных программных продуктов и увеличением времени расчетов между экономическими субъектами, и станут фактически неконкурентоспособными.

Представляется целесообразным увеличить предусмотренный законопроектом переходный период на три года с даты вступления закона в силу, т. к. предусмотренный законопроектом переходный период недостаточен для приведения действующими банками размера капитала до 1 миллиарда рублей

По итогам летнего обсуждения законопроекта Ассоциация российских банков предложила следующие направления дальнейшей работы по закреплению статуса региональных банков:

1. Учитывая территориальный характер деятельности региональных банков, который приведет к ограниченному кругу заемщиков региональных банков, включая собственников таких банков, представляется целесообразным на нормативном уровне установить повышение максимального размера риска на одного заемщика, например, до 40% от собственных средств (капитала) банка, и на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), например, до 25% от собственных средств (капитала) банка.

2. Представляется целесообразным рассмотреть вопрос о смягчении для региональных банков регулятивных требований к системе оплаты труда, части требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года Х 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения

в ее системе оплаты труда», к требованиям оценки эффективности деятельности сотрудников, принимающих риски.

3. Представляется целесообразным внести в действующее законодательство изменения, касающиеся включения правовых норм, регулирующих дифференцирование методики оценки показателей системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим риском (ПУб) и управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) при проведении оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года 3 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее — Указание X 2005-У), так как соответствующие требования Банка России применимы для крупных банков и соответствуют их характеру, масштабам совершаемых операций.

4. Представляется необходимым изменить требования к региональным банкам, установленными Указанием М 2005-У и Указанием Банка России от 11.06.2014 N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» в связи с планируемыми послаблениями в части сокращения перечня обязательных нормативов. Учитывая, что в расчет показателей при проведении оценки в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года No 139-И «Об обязательных нормативах банков», банки будут вынуждены соблюдать нормативы, предусмотренные инструкцией, чтобы соответствовать оценке финансовой устойчивости банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов, что соответственно нивелирует послабления, устанавливаемые для региональных банков.

Зимой 2017 года ЦБ РФ вынесло на обсуждение Ассоциации «Россия» обновленную концепцию законопроекта.

По мнению банков, принявших участие в обсуждении законопроекта, по-прежнему предложенный статус банка с базовой лицензией не дает существенных преимуществ, а несет в себе большие, прежде всего

репутационные риски для малых банков. Доказательством этому служит тот факт, что банки с капиталом свыше 1 млрд.руб и менее 3 млрд.руб заявили о том, что не планируют переходить на базовую лицензию, также как и банки с капиталом немногим меньше 1 млрд.руб, которые собираются изыскивать возможности для его увеличения. Только половина опрошенных (банки с капиталом существенно ниже 1 млрд.руб.) планирует получить новый статус. При этом кредитные организации обращают внимание на то, что переход к базовой лицензии должен быть максимально незаметным для клиентов. В противном случае это неминуемо отразится на их имидже и приведет к оттоку средств со счетов. Для обеспечения этого кредитные организации предлагают сохранить при смене статуса присвоенные ранее номера лицензий. Это позволит также не нести дополнительные издержки на переоформление большого числа документов.

Основной причиной этому является то, что описанная в законопроекте модель банка с базовой лицензией соответствует бизнес-модели лишь 40% ответивших на опрос преимущественно в связи с ограничениями по кредитованию только малыми и средними предприятиями и физическими лицами, устанавливаемыми законопроектом. Большинство банков этой категории кредитуют не только МСП и физических лиц, но и относительно крупные, надежные компании, предприятия с областным участием, муниципальные предприятия и другие, не относящиеся к МСП, в том числе в силу ограничений ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, не связанных с масштабом деятельности этих компаний. Данные предприятия в большинстве случаев являются постоянными клиентами, длительное время работающими с банком. Доля кредитов таких клиентов в кредитном портфеле банков составляет от 25 до 50%, а в совокупных доходах в среднем порядка 30%. При ограничении кредитования, по мнению банков, незамедлительно последует закрытие счетов клиентов и переход этих предприятий на обслуживание в другие банки. Как следствие, будут свернуты их «зарплатные» проекты, произойдет сокращение кредитования работников этих предприятий,

а затем и отток их депозитов. Таким образом пострадает не только кредитный портфель, но и структура ресурсной базы банков с базовой лицензией. Банки будут вынуждены замещать средства клиентов-юридических лиц и их сотрудников более дорогими депозитами населения. Как следствие, снизится диверсификация и устойчивость ресурсной базы, сократится маржинальность и прибыльность таких банков.

Кроме того, такие ограничения по кругу кредитуемых клиентов, по мнению банков, существенно снизят качество и диверсификацию их кредитных портфелей, негативно скажутся на рейтингах и репутации, лишат банки стимула «выращивать» клиентов, возможности иметь стабильную клиентскую базу.

Кредитные организации обращают внимание на то, что объемы их бизнеса с предприятиями, не относящимися к МСП, уже и в настоящее время ограничены обязательными нормативами Н1.0, Н6, Н25, которые сохранятся в регулировании банков с базовой лицензией, и этого вполне достаточно с точки зрения ограничения риска на крупных игроков и связанных с банком лиц, особенно учитывая и так небольшой максимальный размер их капитала.

С учетом вышеизложенного, ограничение специализации банков с базовой лицензией кредитованием МСП и физических лиц, по мнению опрошенных, является неоправданно дискриминирующим, введение дополнительных ограничений по кругу клиентов существенно ограничит их конкурентоспособность, что очевидно противоречит задачам Банка России, ради которых разрабатывалась концепция пропорционального регулирования.

Ассоциация «Россия» вновь попросила банки по возможности оценить, как переход в статус банка с базовой лицензией отразится на размере их портфелей. Вектор оценок в целом не отличается от предыдущих результатов. Банки прогнозируют сокращение портфеля ипотеки (в среднем на 12%), портфеля ценных бумаг (в среднем в 2 раза), средств на счетах юридических лиц (в среднем почти на 25%), депозитов юридических лиц (в среднем на 40%). Если по итогам прошлого опроса некоторые банки прогнозировали рост

не более чем на 5% в сегменте кредитования МСП, включая ИП (так в прошлый раз ответили 18% банков), то сейчас только 1 банк планирует такой рост, остальные же считают, что произойдет снижение этого портфеля в среднем на 10%, также как и потребительских кредитов. Рост привлечения средств физических лиц прогнозирует 1 банк из опрошенных, другие ожидают небольшое (в пределах 5%) снижение.

Одним из существенных моментов, формирующих негативный фон оценки предлагаемых изменений, а также не позволяющих ряду банков принять решение о переходе в категорию банков с базовой лицензией является также не четко обозначенный (помимо прописанного в законопроекте) круг упрощений в регулировании. В этой связи представляется целесообразным в процессе обсуждения законопроекта рассмотреть и соответствующие проекты нормативных актов Банка России. Участники опроса считают целесообразными следующие упрощения в регулировании банков с базовой лицензией:

1. Сокращение форм обязательной отчетности:

- отменить формы отчетности по стандартам МСФО (0409815, 0409816, 0409817, 040818), а также отменить обязательный аудит банковской отчетности, либо ограничить отчетность по МСФО ежегодным отчетом без проведения аудита.

- отменить формы 0409808 и 0409813 в связи с неприменением Базеля III.

- отменить, в связи с невозможностью привлечения бюджетных средств, ввиду действующих ограничений по капиталу для размещения денежных средств бюджетными организациями, предоставление форм 0409906, 0409907, 0409908, 0409909.

- отменить составление отчета в соответствии с письмом Банка России от 17.02.16г.№ИН-06-52/8 о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

- отменить требование консолидации финансовой отчетности (МСФО) через уточнение действия Федерального закона №208-ФЗ от 27 июля 2010 года «О консолидации финансовой отчетности».

Банки, не осуществляющие деятельность на международном рынке, не выпускающие ценные бумаги, допущенные к обращению на организованных торгах, не имеют потенциальных инвесторов - потребителей отчетности по международным стандартам. Принимая во внимание максимальную приближенность российских требований к отчетности к международным стандартам, требование о составлении отчетности, аудите и раскрытии информации по стандартам МСФО влечет за собой неоправданные издержки этих кредитных организаций.

2. Не распространять на банки с базовой лицензией сложные процедуры контроля за рисками, предусмотренные Базелем, в том числе:

Требования к процедурам управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» сделать рекомендательными.

Не применять Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» к «региональным банкам».

Альтернативно рассмотреть следующее предложение по упрощению действующей процедуры: требовать разработку методик только по значимым для банка рискам, методику определения достаточности капитала разрабатывать только по кредитному, рыночному и операционным рискам, в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И (без определения достаточности капитала на покрытие иных рисков). В этой связи перенести срок вступления требований Указаний № 3624-У и М3883-У на 2 года.

3. Упрощение и сокращение требований по оценке экономического положения банков в рамках Указания ЦБ РФ от 30.04.2008г. № 2005-У, так как



требования Банка России соответствуют их характеру и масштабам совершаемых операций крупных банков. Например, ввести дифференцированную методику оценки показателей.

4. Отменить требования по наличию освобожденного контролера профучастника рынка ЦБ, пересмотреть соответствующие требования к сотрудникам депозитария.

5. Скорректировать Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П в части элементов расчетной базы резерва, разрешенных банкам (например, исключить разработку методик по элементам: активы, переданные в доверительное управление, прочее участие).

Впоследствии Банк России учел некоторые замечания и предложения участников публичных консультаций – АРБ и АРБР, что в конечном итоге нашло отражения в принятом и вступившим в силу с 1 июня 2017 года федеральном законе [53]. В результате банки будут разделены на кредитные организации с универсальной и базовой лицензиями. Охарактеризуем основные отличия в таблице 3.1

Следует обратить внимание, что статус банка приобретает автоматически. Со вступлением в силу закона (01.06.2017) все банки признаются банками с универсальной лицензией независимо от размера капитала. Лицензии не подлежат автоматической замене.

В случае замены лицензии банком с универсальной лицензией номер лицензии сохраняется и идентичен регистрационному номеру такого банка, присвоенному Банком России. Процедуры по изменению статуса банка с универсальной лицензией, имеющего капитал менее 1 млрд рублей, на банк с базовой лицензией должны быть завершены к 01.01.2019. Процесс изменения статуса аналогичен государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации. Его продолжительность будет составлять около 1,5 месяцев. Номер лицензии на осуществление банковских операций, сохраняется и идентичен регистрационному номеру банка, присвоенному ЦБ РФ, с проставлением через знак «-» буквенного обозначения «Б».

**Сравнительный анализ регулирования банков с универсальной и базовыми лицензиями**

Универсальная лицензия	Базовая лицензия
Все банковские операции	Все банковские операции, за исключением: - размещение денежных средств, привлечение во вклады, выдача банковских гарантий иностранным юридическим лицам и организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства; - осуществление лизинговых операций с указанными субъектами и выдача в отношении указанных субъектов поручительства; - открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.
Соблюдение требований в полном объеме и введение новых международных стандартов	Неприменение по общему правилу новых международных стандартов
Все действующие нормативы	Только 5 нормативов: - два норматива достаточности капитала (совокупного и основного), - один норматив текущей ликвидности, - два норматива концентрации кредитного риска
Введение новых нормативов с 1 января 2018 года: нормативы чистого стабильного фондирования, помимо норматива краткосрочной ликвидности (для системно значимых КО) и финансового рычага (для всех банков с универсальной лицензией)	Не будут применяться
Сохранение действующих нормативов обязательных резервов и коэффициента усреднения обязательных резервов	Нормативы обязательных резервов не могут быть выше устанавливаемых для банков с универсальной лицензией
Внедрение нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска контрагента по производным финансовым инструментам	Сохранение действующего подхода к оценке кредитного риска по производным финансовым инструментам
Совершение операций и сделок с любыми ценными бумагами	Совершение операций и сделок с ценными бумагами первого (высшего) котировального списка Московской Биржи
Раскрытие информации в полном объеме	Упрощенные требования к раскрытию информации: - информация об управлении рисками в формате, предусмотренном МСФО, - упрощенная форма расчета капитала и информация о значениях обязательных нормативов
Все формы отчетности	Сокращение форм отчетности

Источник: [составлено автором на основе [53] ]

Также законом установлены переходные положения:

1) Требования об установлении минимального размера капитала для банков с универсальной лицензией вступят в силу 1 января 2018 года (для новых банков с момента вступления в силу закона);

2) Процедуры по увеличению капитала должны быть завершены к 1 января 2019 года;

3) При достижении размера капитала в 1 млрд рублей банк вправе ходатайствовать об изменении статуса на банк с универсальной лицензией;

4) При достижении размера собственных средств (капитала) 3 и более млрд рублей и его размере не ниже 2,7 млрд рублей в течение 12 месяцев с момента такого достижения банк с базовой лицензией должен соблюдать требования для банков с универсальной лицензией в полном объеме;

5) Для банков с базовой лицензией предусмотрен переходный период, в течение которого будет разрешено:

- осуществление не предусмотренных этим видом лицензии банковских операций и сделок до прекращения действия ранее заключенных договоров, но не более 5 лет;

- осуществление операций по кредитным договорам до истечения первоначально установленного срока действия договора.

Важным итогом обсуждения законопроекта с сообществом региональных кредитных организаций стало исключение из проекта понятия «региональный банк», в связи с тем, что есть сложности как в четком определении этого термина, так и по причине возможного негативного восприятия клиентами указания на «региональность» банка.

Таким образом, выявленные в исследовании возможные направления совершенствования механизма регулирования региональных банков в целях повышения их конкурентоспособности, условно можно разделить на три группы в зависимости от типа регулятора:

- направления, напрямую зависящие от Центрального банка России (установление льготных условий функционирования региональных банков,

дифференцированный подход при установлении нормативов и т.д.);

- направления, зависящие от объединения усилий самих региональных банков (создание независимых банковских объединений региональных банков, взаимодействующих с органами власти);

- направления, связанные с самими банками (создание эффективного банковского менеджмента и оптимальной оргструктуры).

При этом региональные банки обладают рядом преимуществ: 1) низкая зависимость от внешних заимствований; 2) более точное знание экономики субъекта; 3) взаимодействие с местными властями. Используя свои сильные стороны, региональные банки смогут и в дальнейшем гармонично развиваться в банковской системе РФ.

Вместе с тем следует отметить, что дальнейшее успешное развитие деятельности региональных коммерческих банков возможно только на условии взаимодействия всех участников рынка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на различные мнения отечественных и зарубежных экспертов о том, что из себя представляют региональные банки, они сходятся в следующих характеристиках: а) деятельность банка локализовано на определенной территории; б) осуществляется работа преимущественно с местными клиентами – физическими лицами, малыми и средними предприятиями; в) большая часть пассивов формируется за счет средств предприятий, бюджетных организаций и физических лиц, находящихся в регионе банка; г) отсутствует сильная финансовая зависимость от инорегиональных банков. Можно выделить следующие классификации региональных коммерческих банков: а) по клиентоориентированности – розничные, корпоративные, муниципальные или смешанные; б) по охвату территорий – локализованные и мультирегиональные; в) по видам лицензии – специализированные и универсальные; г) по наличию филиалов.

Анализ банковских систем стран показал, что в Германии и США действует четко определенные трехуровневые системы, состоящие из: 1) государственного регулятора; 2) крупнейших банков; 3) региональных кредитных организаций. В России нормативными правовыми актами сформирована двухуровневая система, состоящая из регулятора – Банка России и иных кредитных организаций, без законодательного разделения на федеральные и региональные банки. Вместе с тем в соответствии с методикой Банка России под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской области. Стоит отметить, что укрупнение кредитных организаций характерно для всех рассматриваемых стран. Вместе с тем сокращение доли рынка региональных банков в периоды стабильной экономики характерно только для России. На примере Германии можно утверждать, что возможно стабилизация числа региональных банков до оптимального уровня. В исследовании также выделены федеральные округа России, где ситуация близка к такому же состоянию (ЮФО, ДФО)

Были выявлены следующие основные особенности функционирования региональных банков в сравнении с федеральными: а) упрощенная структура управления; б) малый и средний собственный капитал; в) активы большинства региональных банков не превышают 10 млрд. рублей; г) хорошее знание экономики региона, «близкое знакомство» с его основными агентами; д) средства физически лиц составляют более трети пассивов банка. Отсюда следует главные принципы деятельности – ориентация на бизнес и физических лиц регионов и развитие банка с учетом экономических особенностей конкретно данного региона. Важно отметить, что в отсутствие законодательно закрепленного определения «региональный банк» в России усложняется наблюдение за ними, затруднительно делать определенные выводы, а следовательно, и принимать меры по повышению их устойчивости.

Стоит отметить, что проведение объективного анализа показателей банков затруднено в силу действия следующих факторов: 1) смены места регистрации кредитных организаций, которая влияет на формирование статистических данных; 2) преобразования банков – объединение (поглощение), реструктуризация; 3) отзывает лицензии, причинами которых являются нарушения в ведении банками отчетности, что впоследствии находит отражение в изменении статистики.

На современном этапе развития региональные коммерческие банки, несмотря на наименьшую ресурсную базу по сравнению с федеральными банками, практически не уступают им в рентабельности располагаемых активов. То обстоятельство, что с 2014 года позиция региональных коммерческих банков относительно улучшилась можно объяснить тем, что ряд федеральных банков столкнулся с проблемой получения финансовых ресурсов из-за рубежа. Данное обстоятельство доказывает важность региональных банков как института стабильного развития субъекта, менее зависимого от внешних заимствований, внешнеэкономических факторов.

Исходя из результатов исследования, можно определить, что основными проблемами региональных коммерческих банков являются: 1) недостаточная

капитализация; 2) низкая конкурентоспособность; 3) банки-конкуренты тесно связаны с экспортерами и/или федеральными госструктурами.

Кроме того, выявлена значительная корреляция показателей деятельности региональных коммерческих банков с индексом ММВБ, при этом в сравнении с федеральными банками динамика развития региональных коммерческих банков в меньшей степени показывает связь с изменениями цены нефти Brent, курсом доллара и индексом РТС. Таким образом, построенная модель развития региональных коммерческих банков доказывает, что данные банки опираются прежде всего на сектор российской экономики, менее зависимый от внешних экономических факторов, т.е. на экономику регионов, а не крупнейших экспортеров нефтяных ресурсов и связанных с ними компаниях. Проведенное исследование показало, что региональные коммерческие банки заинтересованы в экономическом росте региона своего присутствия, а значит, могут выступать в качестве одного из драйверов его развития.

Построенная модель также может помочь в последующем выстраивании прогнозов, выявлении проблем развития и нахождении их решения, иначе говоря, может использоваться в дальнейших более углубленных исследованиях. Вместе с тем прогнозные модели для региональных банков обладают меньшей точностью в сравнении с моделями для крупнейших банков в случаях, если рассматриваемые параметры формируются экономическими субъектами разного масштаба. Иначе говоря, крупные банки работают с крупнейшими предприятиями, деятельность которых отражается в активах финансового рынка, а региональные банки содержат депозиты меньших по масштабам юридических лиц, чья деятельность минимально влияет на индикаторы финансового рынка. Необходимо учитывать изменение неэкономических факторов (политические риски, психологические факторы) и связанные с ними действия субъектов, формирующих параметр, т.к. это значительно влияет на точность прогноза. В условиях же политической стабильности показатели финансового рынка достаточно точно позволяют

предсказать изменения в банковской системе.

В исследовании выявлены следующие возможные направления совершенствования механизма регулирования региональных банков в целях повышения их конкурентоспособности:

- направления, напрямую зависящие от Центрального банка России (установление льготных условий функционирования региональных банков, дифференцированный подход при установлении экономических нормативов, использование более либерального подхода при применении процедур банковского надзора, создание Банком России в рамках централизованной системы кредитного бюро на уровне региона, отмена «потолка» процентных ставок для депозитов или вкладов, наличие свободного доступа к инструменту рефинансирования, несмотря на величину банка и его финансовое положение, расширение сферы мониторинга банковской политики);

-направления, зависящие от объединения усилий самих региональных банков (создание независимых банковских объединений региональных банков, взаимодействующих с органами власти);

-направления, связанные с самими банками (создание эффективного банковского менеджмента и оптимальной оргструктуры).

При этом региональные банки обладают рядом преимуществ: 1) низкая зависимость от внешних заимствований; 2) более точное знание экономики субъекта; 3) взаимодействие с местными властями. Используя свои сильные стороны, региональные банки смогут и в дальнейшем гармонично развиваться в банковской системе РФ.

Стоит отметить, что последовательное внедрение Банком России упрощённого регулирования для региональных банков позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.



**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Ассоциация региональных банков России. [Электронный ресурс]/URL: <http://www.asros.ru>. (дата обращения: 15.06.2017)
2. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]/URL: <https://arb.ru>. (дата обращения: 15.06.2017)
3. Вестник Банка России. [Электронный ресурс]/ URL: [www.cbr.ru/vesnyuk/](http://www.cbr.ru/vesnyuk/).(дата обращения: 15.06.2017)
4. Ансофф И. Стратегическое управление / И. Ансофф; пер. с англ. - М.: Экономика, 1989. – 415 с. ISBN 5-282-00652-9
5. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. Белоглазова Г.Н. – М.: Высшееобразование, 2012. – С. 229.
6. Белоусов А.Ж. Роль коммерческих банков в инвестировании экономики региона / А.Ж. Белоусов // Вестник ТГУ. – 2008. - № 12. - С. 508-518.
7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс]/ URL: [www.cbr.ru/BBS/bank\\_bulletin.asp](http://www.cbr.ru/BBS/bank_bulletin.asp) (дата обращения: 15.06.2017)
8. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: Курс лекций / Ю.Г. Вешкин. - М.: Экономист, 2004. – 400 с. ISBN: 5-98118-072-2
9. Волков О.Р. Конкуренция на российском банковском рынке и оценка конкурентоспособности банков. Автореф. диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2011. – 24 с.
10. Воронина Л.А., Шапошников А.М. Международный опыт развития конкурентоспособных банковских услуг: проблемы и перспективы /Л.А. Воронина, А.М. Шапошников // Экономика: теория и практика. – 2012. - № 3 (27). – С.48-53.
11. Герасимова Р. Кризис и банковские системы ведущих стран СНГ / Р.Герасимова // Банковское дело. - 2010. - № 5. – С. 58-60.
12. Герчикова И.Н. Менеджмент: Учебник / И.Н. Герчикова. - М.: Банки и

- биржи, ЮНИТИ, 1995. - 480 с. ISBN 5-85173-039-0.
13. Голодова Ж.Г. Проблемы развития региональных банков России / Ж.Г. Голодова // Финансы и кредит, 2010. - № 5 (389). – С. 51-59.
  14. Голодова Ж.Г. Формирование и управление финансовым потенциалом региона в целях обеспечения его экономического роста. Автореф. диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва, 2010. - 46 с.
  15. Деньги, кредит, банки /Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник.- М.: Юрайт -Издат. 2004 – 620 с. ISBN 5 - 948791-11-4
  16. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие/кол. Авт., под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2010. – 320 с. ISBN: 978-5-406-00313-8
  17. Деньги, кредит, банки: учебник / кол.авт. под. ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. – 5-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2007. – 560 с.ISBN: 978-5-85971-858-0
  18. Додонов С.В. Особенности конкуренции в банковском секторе Российской экономики / С.В. Додонов // Банковское обозрение. - 2008. - № 8. - С. 48-53.
  19. Домашенко, Бадалов 2016 - Домашенко Д.В., Бадалов Л.А. Стратегические направления развития банковской системы России// Федерализм. 2016. №2 (82). С.123-132.
  20. Едророва В.Н., Елисеева Н.П. Особенности российских региональных банков / В.Н. Едророва, Н.П. Елисеева // Финансы и кредит. - 2007. - № 24. - С. 71.
  21. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование Международной банковской деятельности: Современная правовая регламентация / Н.Ю. Ерпылева // Международные банковские операции. – 2007. - № 6. - С. 32-53.
  22. Жаботинская Е. И. Становление банковского надзора в регионе / Е.И. Жаботинская // Деньги и кредит. – 2011. - № 10. – С. 16-20.

23. Иванилова, О.В. Основные направления повышения конкурентоспособности региональных банков России: дис. канд. экон. наук:08.00.10 / Иванилова Ольга Владимировна – М., 2014. – 158 с.
24. Касютин А.Е. Совершенствование методики оценки устойчивости региональной банковской системы. Диссерт. на соискание ученой степени кандидата эконом. наук, Ставрополь, 2006. - 159 с.
25. Козлова И.В., Дуброва М.В. Инновационные технологии в процессе осуществления межбанковских расчетов как способ повышения конкурентоспособности коммерческого банка / И.В. Козлова // Ресурсы Информация Снабжение Конкуренция. - 2010. - 2010 - № 3. - С. 190-192.
26. Козловский В.А. Банковская система и государство – перспективы взаимодействия / В.А. Козловский // Вестник ТГУ. – 2010. – Вып. 1 (81). – С. 93-96.
27. Копытова А. И. Роль банковских ассоциаций и союзов в экономике страны/ А. И. Копытова // Вестник ТГПУ. - 2011. - № 12. – С. 30-35.
28. Маммаева Д.С., Исаева П.Г. Направления обеспечения надежности региональных коммерческих банков. // Управление экономическими системами. Электронный научный журнал. – 2011. - №5. Электронный ресурс: <http://www.uecs.ru/logistika/item/470-2011-05-26-11-38-15> (дата обращения: 15.06.2017)
29. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс ] /URL: [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878)(дата обращения: 15.06.2017)
30. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216074/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216074/) (дата обращения: 15.06.2017)
31. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_)

- [61763/](#) (дата обращения: 15.06.2017)
32. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (дата обращения: 15.06.2017)
  33. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ. - Режим доступа: <http://base.garant.ru/580219/> (дата обращения: 15.06.2017)
  34. Официальный сайт Московской биржи [ Электронный ресурс]/ URL: <http://moex.com/ru/index/MICEXINDEXCF/> (дата обращения: 15.06.2017)
  35. Официальный сайт ФРС США [ Электронный ресурс]/ URL: <http://www.federalreserve.gov/> (дата обращения: 15.06.2017)
  36. Официальный сайт Федерального банка Германии [ Электронный ресурс]/ URL: [https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Home/home\\_node.html](https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Home/home_node.html) (дата обращения: 15.06.2017)
  37. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ. – Режим доступа:
  38. Паит И.Я. Оценка конкурентоспособности банковских продуктов на рынке корпоративного кредитования / И.Я. Паит // Банковское дело. - 2009. - № 11. - С.72.
  39. Печоник О.И., Кручинина В.А. Теоретические основы взаимодействия банковской системы и региональной экономики / О.И. Печоник // Вестник ОГУ. – 2006. - №10. – ч. 2. - С. 217 – 224.
  40. Порядина 2016 - Порядина И.В. Мероприятия по прогнозированию деятельности коммерческих банков// Финансы и кредит. 2016. №26 (698). С.2-8.
  41. Полтавцев А. Базель-II для российских банков / А. Полтавцев // Аналитический банковский журнал. - 2005. - № 6. - С. 37.
  42. Региональные банки. Доклад Р. Хейнсворта, генерального директора

- агентства «Рус-Рейтинг» на симпозиуме Всемирного банка (г. Сочи, 2005). [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.rusrating.ru/regionalnye-banki.html> (дата обращения: 15.06.2017)
43. Региональный раздел. Официальный сайт Банка России. Количество действующих кредитных организаций и их филиалов [Электронный ресурс]/ URL:<http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RI=790&RESULT.x=%C3%EE%F2%EE%E2%EE%21> (дата обращения: 24.08.2015)
44. Региональный раздел. Официальный сайт Банка России. Активы и пассивы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов), зарегистрированных в данном регионе [Электронный ресурс]/ URL: <http://cbr.ru/regions/main.asp> (дата обращения: 15.06.2017)
45. Региональный раздел. Официальный сайт Банка России. Динамика показателя «Вклады физических лиц» из таблицы «Средства клиентов в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе» [Электронный ресурс]/URL:<http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RI=654&RESULT.x=%C3%EE%F2%EE%E2%EE%21> (дата обращения: 15.06.2017)
46. Региональный раздел. Официальный сайт Банка России. Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями [Электронный ресурс] URL : <http://www.cbr.ru/regions/OLAP.asp?RI=306&RESULT=%C3%EE%F2%EE%E2%EE%21> (дата обращения: 15.06.2017)
47. Российское информационное агентство «Банкир.ру». [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.bankir.ru> (дата обращения: 15.06.2017)
48. Русанов Ю.Ю. Основы банковской деятельности / Ю.Ю. Русанов // (Банковское дело) М.: Инфра-М, 2001. - № 2. - С. 29-33.
49. Рыбин Е.В. Мировой опыт государственного участия в банковской системе /Е.В. Рыбин // Банковское дело. - 2010. - № 3. – С. 45-49.

50. Рыкова И.Н., Андреянова Е.В. Сущность, виды и основные функции региональных банков / И.Н. Рыкова // Банковское дело. - 2011. - № 6. - С. 26-29. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (ред. от 27.10.2008).
51. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.gks.ru/>(дата обращения: 15.06.2017)
52. Тарханова, Чередов 2016 - Тарханова Е.А., Чередов К.А. Прогнозирование отдельных показателей деятельности региональных коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. №4. С. 138-149.
53. Финансовые показатели банков. Российское информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>(дата обращения: 15.06.2017)
54. Ходоровский М.Я. Концепция механизма управления развитием банковской системы региона / М.Я. Ходоровский // Вестник УГТУ-УПИ. - 2006. - № 9. - С. 75-81.
55. Центральный банк РФ. О пропорциональном регулировании в банковской сфере: перспектива для региональных банков и банковской системы в целом [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.cbr.ru/other/09092016pr.pdf> /(дата обращения: 15.06.2017)
56. Юдина И.Н. Роль центральных (национальных) банков как регуляторов финансовой стабильности: уроки кризисов / И.Н. Юдина // Банковское дело. – 2012. - № 1. – С. 85-93.
57. Bernd Nolte. Zehn Thesen zu den aktuellen Herausforderungen und Zukunftsperspektiven deutscher Regionalbanken // Euroforum. 2014/ URL: [http://www.euroforum.de/news/Zehn-Thesen-zur-Zukunft-deutscher-Regionalbanken\\_254172](http://www.euroforum.de/news/Zehn-Thesen-zur-Zukunft-deutscher-Regionalbanken_254172) /(дата обращения: 15.06.2017)
58. Markus Thiesmeyer. Situation deutscher Banken und Sparkassen - Zeit zu handeln, nur wie? // Banking Hub. 2013/URL: <https://bankinghub.de/banking/privatkunden/situation-deutscher-banken-und->

sparkassen /(дата обращения: 15.06.2017)

59. Roisin McCord, Edward S. Prescott and Tim Sablik. Explaining the Decline in the Number of Banks since the Great Recession // Economic brief. Federal reserve bank of Richmond. March, 2015. № 15-03/ URL: [https://www.richmondfed.org//media/richmondfedorg/publications/research/economic\\_brief/2015/pdf/eb\\_15-03.pdf](https://www.richmondfed.org//media/richmondfedorg/publications/research/economic_brief/2015/pdf/eb_15-03.pdf) /(дата обращения: 15.06.2017)