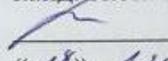


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

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
«18» 12 2017г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

38.04.01 Экономика

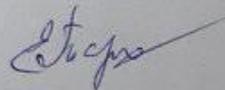
Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Выполнил работу
Студентка 3 курса
заочной формы обучения



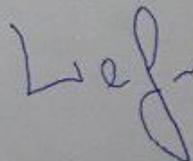
Чичоян
Мари
Араратовна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Финансовый директор
ООО «Сибгазинвест»
д-р. экон. наук



Горн
Андрей
Петрович

г. Тюмень, 2017

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.....	18
1.3. Зарубежный опыт функционирования региональных коммерческих банков.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	31
2.1. Оценка функционирования региональных коммерческих банков в разрезе федеральных округов России.....	31
2.2. Тенденции развития региональных коммерческих банков в Тюменской области.....	46
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	60
3.1. Проблемы развития региональных коммерческих банков и пути их решения.....	60
3.2. Стратегические направления развития региональных коммерческих банков	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	79

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность, конкурентоспособность и устойчивость банковской системы России может быть обеспечена при сочетании деятельности крупных многофилиальных банков и региональных банков средней и малой величины. Банки в регионах будут развиваться по мере укрепления экономики регионов, роста реальных доходов населения и расширения конкуренции на банковском рынке.

На сегодняшний день становится очевидной необходимость поддержки и укрепления региональных коммерческих банков, поскольку именно они являются финансовой основой развития каждого административно-территориального образования.

Как известно, в регионах России сосредоточены основные производственные мощности и сырьевые ресурсы. Региональные банки, прежде всего, заинтересованы в оживлении и росте реального сектора экономики, поскольку в среднемесячной, а тем более долгосрочной перспективе у них нет более надежных объектов для размещения своих средств. В этой связи особое внимание должно уделяться проблеме устойчивости региональных банков, а также повышению их роли в экономике территорий.

В современных условиях особая роль отводится региональным банкам, которые благодаря непосредственной связи с экономиками регионов являются своего рода глобальной финансово-экономической сетью, объединяющей экономику страны в единое целое.

Актуальность темы выбранного диссертационного исследования обусловлена тем, что, несмотря на применение термина «региональный банк» в российской экономической литературе и вопросов относительно функционирования региональных банков, статус «региональный банк» не является достаточно определенным.

Выделение региональных банков из прочих коммерческих банков обусловлено организационно – экономическими и институциональными

условиями их деятельности, существенными признаками экономического характера региональных банков.

Цель работы – на основе исследования современного состояния и тенденции развития региональных коммерческих банков определить проблемы и стратегические направления их развития.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и виды региональных коммерческих банков;
- определить особенности функционирования и принципы деятельности региональных коммерческих банков;
- охарактеризовать опыт функционирования региональных коммерческих банков за рубежом;
- оценить современное состояние региональных коммерческих банков в России;
- проанализировать тенденции развития региональных коммерческих банков в Тюменской области;
- выявить основные проблемы развития региональных коммерческих банков в современных условиях.

Объект исследования – региональные коммерческие банки.

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

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что:

1. уточнено понятие «региональный банк»;
2. систематизированы проблемы региональных банков и представлены в виде схемы.

Структура диссертации состоит из введения, основной части, списка используемой литературы. Основная часть диссертации, в свою очередь, состоит из трех глав.

Методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области изучения

проблем функционирования региональной банковской системы и региональных банков, законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций в России.

Теоретическую базу диссертационного исследования послужили труды таких ученых, как Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И., Лиман И.А., Попова А.Х., Шевчук Д.А., Костерина Т.М., Романовский Р.Ю. и др., документы и материалы органов государственной власти, управления и статистики в области регулирования банковской деятельности, аналитические материалы в периодической печати, монографической и другой научной литературе.

Практическая и теоретическая значимость результатов диссертационного исследования состоят в том, что 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.

Результаты научных исследований опубликованы в двух научных работах:

1. Оценка современного состояния региональных коммерческих банков.
2. Региональные коммерческие банки: проблемы и перспективы развития.

Статьи опубликованы в рамках Научного журнала «Студенческий» № 18(18).

В диссертационной работе 84 страницы, 11 таблиц, 18 иллюстраций, 56 источников литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Сущность региональных коммерческих банков

В российском законодательстве выделены и раскрыты разные категории банковских учреждений – банк, центральный банк, иностранный банк, филиал банка, представительство, дополнительный офис, но нет расшифровки термина «региональный банк».

Вместе с тем в официальной статистике Центрального банка РФ при проведении аналитики этот термин наряду с понятием «столичные банки» используется и под ним понимают все коммерческие банки, зарегистрированные вне Москвы и Санкт-Петербурга, которые не относятся к категории крупных частных банков. Иногда в отчетности контролирующего органа используется термин «местные» банки.

Необходимость выделения региональных банков как отдельного вида банковских институтов исходит из того, что данный вид банков имеет определенные специфические черты, отличающие их от других.

Несмотря на повсеместное применение термина «региональный банк» и актуальность вопросов формирования и функционирования региональных банков в рамках банковской системы, юридического закрепления статуса «региональный банк» в России не существует.

Региональные банки не встроены в идеологию российской банковской системы, документами нормативного либо стратегического характера, их место до сих пор не определено. Это подтверждает и тот факт, что в современных экономических словарях и энциклопедиях не встречается определения регионального банка [10, с. 150].

Для характеристики регионального банка, прежде всего, необходимо определить, по каким критериям он выделяется из состава других кредитных организаций.

Региональный банк – это банк, созданный и функционирующий в регионе, не распространяющий своего влияния на Москву и московский регион. Но такой характеристики недостаточно для полного определения регионального банка, поскольку ей отвечают как крупные федеральные, государственные, дочерние иностранные, сырьевые, так и средние и малые банки, созданные в регионах.

Классификация банков на малые, средние и крупные в зависимости от величины чистых активов не учитывает региональную принадлежность кредитной организации [19, с. 17].

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

В России такого правила и такой категории не существует, хотя традиционно при проведении исследований к региональным банкам относят банки, зарегистрированные на территории субъекта РФ. Это объясняется тем, что статистическая информация в региональном разрезе собирается по субъектам РФ. В данном случае под региональным банком следует понимать любой банк, официально зарегистрированный в регионе, включая филиалы других регионов, столичных и иностранных банков. Однако с позиций региона региональным банком правильнее считать кредитную организацию, образованную региональными учредителями и зарегистрированную в этом же регионе.

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.

Ряд рейтинговых агентств, выделяя региональные банки в отдельную группу, исходит из различных показателей деятельности: величины собственного капитала, уровня капитализации, объема валюты баланса и т.д.

В исследовании рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» региональные банки выделены по уровню капитализации, распределения активов и ресурсной

базы в отдельную группу – наряду со Сбербанком, госбанками, крупными федеральными, иностранными, сырьевыми и другими банками. Таким образом, такой признак не может служить сущностной характеристикой, он отражает лишь количественные результаты деятельности российской банковской системы.

Существуют и другие критерии, например, контрольный пакет акций банка у местных властей, что предопределяет сферу деятельности регионального банка, его роль и специфику.

Так, Ю.Ю. Русанов, отмечает, что деятельность таких банков должна быть связана с потоками бюджетных средств, государственными займами, региональными программами.

Саранцев В.Н. полагает, что региональная банковская система является частью банковской системы региона, объединяющая только местные коммерческие банки и местные кредитные организации, и делает вывод о возможности двухаспектного понимания банковской системы регионального уровня: во-первых, как совокупности банков, функционирующих на территории региона, под которым в РФ понимается территория субъекта РФ; во-вторых, как совокупности банков, зарегистрированных на территории субъекта Российской Федерации.

Как высказывается Соколов Ю.А.: «... региональные банки и не предназначены для деятельности в планетарных масштабах. У них своя строго определённая ниша и свои направления работы, где они, между прочим, имеют определённые преимущества...».

По мнению Дуборкина В.И. и Кириченко Е.Г. в современных условиях особая роль отводится региональным банкам, которые благодаря непосредственной связи с экономиками регионов являются своего рода глобальной финансово-экономической сетью, объединяющей экономику страны в единое целое.

О.И. Лаврушин, при характеристике банковского сектора выделяет региональные банки по сфере обслуживания: «По сфере обслуживания банки

делятся на региональные, межрегиональные, международные.

К региональным обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки». Он указывает на такие характеристики: «...особенность деятельности региональных банков состоит в том, что они должны работать непосредственно на экономику региона, реализацию программ регионального развития» [27, с. 258].

Н.С. Бескоровайная под региональным банком понимает банк, осуществляющий следующие направления деятельности:

- обеспечение наличными денежными ресурсами бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей;

- кредитная поддержка социально-экономического комплекса;

- стимулирование предпринимателей, а также эффективное их размещение;

- кредитование социально-экономических программ;

- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций

Отдельные эксперты в качестве критерия выделяют участие региональных властей как в роли учредителей, так и в роли собственников:

- учреждение банка региональными властями и муниципалитетами;

- преобладание средств местных органов власти в уставном капитале (ресурсах) банка;

- преимущественное обслуживание местных, муниципальных, бюджетных организаций и органов власти, местных внебюджетных фондов;

- ведение счетов бюджетополучателей местного бюджета.

Считается, что эти признаки регионального банка не могут быть сущностными, поскольку участие органов государственной власти муниципального образования или субъекта Федерации может осуществляться и в банках других регионов или столичных банках, которые не имеют отношения к экономике конкретного региона [15, с. 66].

В.В. Янин выделяет одним из признаков отнесения банка к категории регионального, именно участие региональных властей, как в роли учредителей,

так и в роли собственников.

Другие авторы считают, что слово «региональный» обособляет региональные финансовые рынки и противопоставляет один регион России другим.

На наш взгляд, региональным банком, следует считать кредитную организацию, созданную за счет собственного капитала на территории определенного региона, деятельность которой ориентирована на специфику регионального развития и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

Таким образом, подводя итог вышеизложенному, 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.

Анализируя различные точки зрения, можно выделить четыре основных подхода к определению сущности регионального банка:

-клиентоориентированный – банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона;

-учредительский – учрежден региональными властями и их обслуживает;

-статистико-административный – зарегистрирован на территории субъекта Федерации;

-в основе лежит значение банка для территории данного региона.

Однако каждый из подходов неоднозначный и потому спорный.

Таким образом, необходимы дополнительные характеристики регионального банка, позволяющие выделить его из массива прочих кредитных организаций, оперирующих на региональном рынке:

-корни формирования собственного капитала банка находятся в регионе;

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

-банковские услуги реализуются на рынке региона;

-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 [15, с.66].

Исходя из вышеуказанных признаков, можно сформулировать определение регионального банка. Региональный банк – это организация, осуществляющая специализированные финансово-посреднические операции на территории региона с целью развития его экономики и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

Региональные банки являются специализированными финансовыми организациями, так как 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 [19, с. 20].

Во-первых, особенности отношений собственности. С началом приватизации немалая доля частной собственности (в первую очередь крупнейшие предприятия) оказалась в руках ограниченного числа крупных финансово-промышленных групп, имеющих центр в Москве.

Данная тенденция затронула и банковский сектор. В результате кредитные организации, управляемые из центра, обслуживали производственный комплекс, находящийся в регионах, и не могли удовлетворить потребности промышленных предприятий из-за незнания местных особенностей.

Во-вторых, уровень экономического развития регионов. После распада централизованной плановой системы регионы оказались в разных экономических условиях. Там, где экономика оставалась крепкой, стихийно создавались региональные банковские системы, состоящие преимущественно из самостоятельных кредитных организаций. В регионах, экономически зависимых от центра, открывались в основном филиалы московских банков.

В-третьих, различия в формировании ресурсной базы банков. Как правило, крупные филиалы или дочерние иностранные банки имеют больше возможностей привлекать дешевые пассивы, как в виде средств материнских компаний, так и в виде средств бюджета, которые размещаются на счетах крупных банков. 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.

Каждый регион России, являясь административно-территориальной единицей, представляет собой обособленную экономическую систему со всеми свойственными ей элементами. В то же время, основные параметры банковской деятельности регионов устанавливаются на федеральном уровне. Тем самым она выводится из системы региональных экономических отношений, что является тормозом на пути успешного развития регионального рынка банковских услуг [12, с. 55].

Решить эту проблему могут региональные коммерческие банки, которые имея непосредственную близость к региональному сектору экономики и населению региона, способны наиболее компетентно и оперативно решать проблемы банковского обслуживания на местном уровне.

Региональные банки для успешного развития должны опираться на

имеющиеся у них преимущества, которые можно определить как принципы их деятельности.

Данные принципы формулируются следующим образом:

1. Оперативность – способность в кратчайшие сроки реагировать на потребности клиента, что особенно важно для регионов России, имея в виду географические особенности и труднодоступность некоторых объектов бизнеса. Для еще большего укрепления позиций в данном сегменте экономики необходимо повысить оперативность связи банка с клиентом и наладить устойчивую обратную связь. Например, в региональных банках заседания кредитных комиссий, на которых принимаются решения о выдаче кредитов, проходят ежедневно, в крупных банках – 1 раз в неделю.

2. Индивидуальность – отсутствие определенных рамок при принятии решений, особенно с клиентами, которых банк лично знает и строит долгосрочные взаимоотношения.

Региональные банки крепко утвердили за собой статус основного поставщика кредитных ресурсов, прежде всего предприятиям малого бизнеса. Это обусловлено тем, что они не представляют большого интереса для крупных кредиторов.

Следствием этого является зачастую принятие решения о выдаче кредита не в пользу малого бизнеса, в то время как региональные банки подходят к каждому конкретному клиенту индивидуально. Поскольку они лучше знают конъюнктуру местного рынка и непосредственно заемщика, это дает им возможность увеличивать объемы кредитования.

3. Гибкость – способность быстрого приспособления деятельности банка к изменению внешней среды – законов, нормативов, технологий и т.п. [18, с. 73].

Знание особенностей развития региональной экономики дает региональным банкам конкурентные преимущества перед прочими банковскими институтами, осуществляющими свою деятельность в рамках данного региона, в частности:

1. Знание клиентов конкретного региона и их потребностей. Близость к региональной клиентуре обеспечивается также за счет хорошего знания экономических и политических особенностей региона.

2. Наличие наработанных связей с администрацией.

3. Услуги, оказываемые клиентам, персонифицированы и адаптированы к потребностям и специфическим проблемам клиентов. Практически к каждому клиенту региональный банк имеет возможность подойти индивидуально, совместно разработать условия проведения банковских операций. Высока доступность и нацеленность руководства региональных банков на работу с каждым клиентом.

4. 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 банка, весьма оптимистичны.

5. Участие региональных банков в программах администрации региона по льготному кредитованию, в социальных программах.

6. Адекватное оценивание экономической ситуации региона и ее перспектив.

7. Предвзятое отношение региональных клиентов к московским и инорегиональным банкам [21, с. 61].

Однако, несмотря на приведенные положительные аспекты деятельности региональных банков, можно выделить ряд основных проблем их функционирования.

Приведем классификацию региональных банков.

По характеру, входящие в региональный банковский сектор коммерческие банки можно дифференцировать по различным классификационным признакам.

1. По территориальной дифференциации:

- многофилиальные банки, региональная сеть которых представлена только внешними банковскими институциональными единицами, т.е.

филиалами;

-сетевые банки, региональная сеть которых представлена как внешними, так и внутренними банковскими институциональными единицами.

2. По масштабам территориального размещения региональных банков, следует различать:

-банки с микрорегиональной сетью, размещающие свои внешние и внутренние банковские институциональные единицы в пределах одного субъекта Федерации;

-банки с мезорегиональной сетью, размещающие свои внешние и внутренние банковские институциональные единицы в пределах федерального округа;

-банки с макрорегиональной сетью, размещающие свои внешние и внутренние банковские институциональные единицы по всей территории страны;

-банки с трансрегиональной сетью, размещающие свои внешние банковские институциональные единицы за пределами страны.

3. По структуре собственности. Некоторые исследователи относят к региональным банки, контролируемые региональными властями или зарегистрированными на данной территории компаниями и физическими лицами [36, с. 430].

Региональный банк может выполнять следующие функции:

-координирует общерегиональные экономические интересы и оптимально сочетает интересы бизнес структур и населения региона;

-координирует и перераспределяет основные финансово-кредитные ресурсы внутри региона, привлекает внешние ресурсы в интересах развития региона;

-гарантирует сохранность и прирост ресурсов в регионе.

Роль региональных банков в финансовой системе достаточно заметна. При этом «сверху» их «поджимают» филиалы федеральных банков, поскольку для кредитных организаций местного масштаба зачастую трудно

конкурировать с «федералами» по размеру кредитов из-за нормативов Банка России. «Снизу» же локальных игроков теснят кредитные кооперативы, микрофинансовые организации, терминальные сети и «серые ростовщики». На стабильное положение могут рассчитывать только местные банки, нашедшие свою рыночную нишу [23, с. 32].

В отличие от крупных банков местные банки более сфокусированы на банкинге «взаимоотношений», основываясь при принятии решений на личном знании кредитоспособности клиента и глубинном понимании нужд бизнеса на местах.

В связи с этим в современных условиях Банк России, Ассоциация российских банков и другие институты делают основной упор на поддержку сети региональных банков как важного условия развития производительных сил территорий и сбалансированного экономического роста.

Таким образом, региональные банки имеют очевидные преимущества, на которые они должны опираться в своем дальнейшем развитии – это оперативность, индивидуальность, гибкость. В случае если этим организациям будет уделено достаточно внимания законодательными органами, положительные результаты развития банков в регионах приведут к повышению эффективности функционирования банковской системы страны.

Будущее региональных банков – в предоставлении банковских услуг малому, среднему бизнесу и населению. Малые банки в состоянии обеспечить определенному кругу клиентуры тот уровень сервиса, условия предоставления которого не всегда интересны более крупным банкам.

В настоящее время значительно возросла роль региональных банков в банковской системе России. Это объясняется, прежде всего, тем, что банковский сектор, как и любой другой сектор экономики не может гармонично развиваться без субъектов, не относящихся к категории крупных.

Региональные коммерческие банки должны занять достойное место в структуре российской банковской системы. Они могут и должны стать одним из инструментов подъема экономики каждого конкретного региона.

1.2. Особенности функционирования региональных коммерческих банков

Экономика страны и каждого региона в отдельности во многом зависит от эффективного взаимодействия банковского и реального секторов экономики.

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 финансовыми 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 [34, с. 45].

Во-первых, особенности отношений собственности. Крупнейшие предприятия страны в процессе приватизации оказались под контролем ограниченного числа финансово – промышленных групп, имеющих центр в Москве. Данная тенденция затронула и банковский сектор, так как кредитные организации формировались за счет средств тех же самых групп. В результате кредитные организации, управляемые из центра, обслуживали производственный комплекс, находящийся в регионах, и не могли удовлетворить потребности промышленных предприятий из-за незнания местных особенностей.

Во-вторых, дифференцированный уровень экономического развития

регионов. Там, где экономика оставалась крепкой, стихийно создавались региональные банковские системы, состоящие преимущественно из самостоятельных кредитных организаций.

В регионах, экономически зависимых от центра, открывались в основном филиалы федеральных банков.

Наибольшая доля банков приходится на Центральный федеральный округ. Дальневосточный, Северо-Кавказский 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. Как правило, крупные филиалы или дочерние иностранные банки имеют больше возможностей привлекать дешевые пассивы, как в виде средств материнских компаний, так и в виде средств бюджета, которые размещаются на счетах крупных банков. 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, региональный сегмент российской банковской системы неоднороден. Можно выделить две основные группы – кредитные организации, прямо или опосредованно находящиеся под контролем исполнительных органов субъектов Федерации, и банки, контролируемые частным капиталом [7, с. 134].

Первая группа банков активно используется местными властями для реализации инвестиционных проектов, решения проблем поддержки местной промышленности и т.п.

Наличие банка, подконтрольного исполнительным органам субъекта Федерации, облегчает властям решение многих экономических и социальных проблем – от кредитной поддержки системообразующих предприятий региона до стимулирования жилищного строительства.

Вторая группа – частные региональные банки. Они обслуживают главным образом местный малый и средний бизнес и предоставляют простые услуги жителям.

Небольшие региональные банки, хорошо зная потребности своих клиентов и условия местных рынков, имеют возможность последовательно реализовывать в своей деятельности принцип клиентоориентированности. Они быстрее могут адаптироваться к региональным особенностям и интересам конкретного клиента.

К важному преимуществу малых банков относится простая структура управления, не требующая больших затрат на ее поддержание.

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.

Далее рассмотрим сильные и слабые стороны деятельности региональных банков, а также возможности в их работе и угрозы для их деятельности (таблица 1.1).

Таблица 1.1

SWOT – анализ региональных коммерческих банков

Сильные стороны	Слабые стороны
-близость банков к региональной клиентуре; -клиентоориентированность; -недоверие клиентов к федеральным банкам;	-неудовлетворительное управление; -запутанная структура собственников банков; -нехватка долгосрочных ресурсов; -дефицит ликвидности;
Возможности	Угрозы
-гибкость; -оперативность;	-риски законодательного ужесточения требований к коммерческим банкам; -инорегиональные банки;

Источник: составлено автором

Таким образом, знание особенностей развития местной экономики, в частности, знание клиентов и их потребностей, дает региональным банкам конкурентные преимущества перед прочими финансовыми институтами, осуществляющими свою деятельность на данной территории. Клиенты хорошо знают руководителей и служащих банка.

Оказываемые услуги и банковские продукты персонифицированы и адаптированы к потребностям клиентов. Практически к каждому из них региональная кредитная организация имеет возможность подойти индивидуально, совместно разработать 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 по

льготному кредитованию, в социальных программах. Не последнюю роль играет и недоверие региональных клиентов к московским и инорегиональным банкам.

1.3. Зарубежный опыт функционирования региональных коммерческих банков

Рассмотрим функционирование регионального банковского сектора в других странах. Для сравнения выбраны банковские системы Великобритании, США и Германии.

Современную банковскую систему Великобритании характеризуют высокая степень концентрации и специализации, хорошо развитая банковская инфраструктура, тесная связь с международным рынком.

Структура банковской системы Великобритании представлена: Банком Англии, коммерческими банками, а также «банкоподобными» финансовыми институтами (например, строительные общества).

По данным исследователей, система британских коммерческих банков сильно дифференцирована – здесь действует принцип специальных банков. В силу исторически сложившихся особенностей, классифицировать или сгруппировать коммерческие банки достаточно сложно. Банк Англии делит коммерческие банки Великобритании на группы: депозитные банки (розничные или «банки главной улицы», самые влиятельные из них - клиринговые); учетные дома; акцептные дома, иностранные банки, прочие банки [18, с.74].

В Великобритании также имеется множество «банкоподобных» кредитно-финансовых институтов, которые специализируются на привлечении долгосрочных сбережений и покупке долгосрочных обязательств и ценных бумаг. К ним относятся: строительные общества, паевые фонды, инвестиционные компании, пенсионные фонды, общества взаимного страхования, кредитные союзы. Основным источником ресурсов таких сберегательных институтов – мелкие вклады населения.

Процесс консолидации в банковском секторе Великобритании особенно активно проходил на протяжении последних 20 лет. При этом в Великобритании речь идет не только о поглощении небольших банков крупными, но и о слиянии крупных банков.

Процессы консолидации имеют еще один важный экономический аспект. По данным исследований, укрупнение национальных банков приводит не к снижению, а к росту внутриотраслевой конкуренции.

Процессы консолидации и концентрации банковского капитала привели к тому, что за последние 25 лет количество банков в Великобритании значительно сократилось.

Сегодня ведущими банками Великобритании сейчас являются такие «гиганты» как: HSBC, Barclays, Royal Bank of Scotland, Lloyds Banking Group, Standard Chartered Group (эту группу принято называть «банки главной улицы»). Суммарные активы этих банков составляют около 60% от общих активов британского банковского сектора. «Банки главной улицы» также занимают более половины рынка кредитных карт и персональных кредитов, а также около двух третей рынка ипотечного кредитования.

Стремление к объединению просматривается и в банковском секторе по обслуживанию малого бизнеса, где пятерка лидеров обладает долей рынка в 70%. Например, National Westminster Bank Plc, (NatWest), сейчас является частью банка – «гиганта» Royal Bank of Scotland Group), имеет развитую сеть по стране и ведет 850 тыс. счетов предприятий малого бизнеса (всего в Великобритании 4,5 млн. предприятий малого бизнеса).

Такое положение дел объясняется региональной политикой «банков главной улицы». Указанные банки-лидеры располагают широкой сетью филиалов по всей стране (порядка 80% от количества всех филиалов британских банков) – именно на них приходится наибольшая доля клиентского обслуживания в провинции. Несмотря на то, что в Шотландии и Северной Ирландии английским банкам запрещено открывать филиалы, они принимают активное участие в местных депозитных банках, чтобы и в этих регионах

получить возможность оказывать влияние на политику коммерческих банков. Из указанных банков, большая часть филиалов Royal Bank of Scotland находится в Шотландии (всего у банка около 700 отделений под его именем). На территории Англии и Уэльса работают 1600 филиалов поглощенного им NatWest.

Несмотря на то, что филиалы банков остаются основными поставщиками банковских услуг в британской провинции, многие банки, следуя по пути усиления контроля над затратами, сокращают количество своих филиалов. За последние десять лет число банковских филиалов в Великобритании упало более чем на четверть – до уровня ниже 9 тыс.

В данной ситуации, избежать потерь качества обслуживания и клиентской аудитории банкам помогают новые технологии – электронные каналы доставки банковских услуг (Интернет-банкинг, интерактивное телевидение, мобильный телефонный банкинг и др.). В последнее время отмечается их активное развитие. Так, если в 2005 году британскими банками было проведено 2,72 млрд. он-лайн транзакций, то в 2015 году уже 7,8 млрд.

Банковская инфраструктура в Великобритании является одной из самых развитых среди европейских стран. На 62 млн. населения приходится около 10 тыс. филиалов банков и порядка 65 тыс. банкоматов.

Территория страны относительно равномерно охвачена банковскими отделениями, поэтому в небольших населенных пунктах банковские услуги гражданам доступны. В большинстве таких населенных пунктов Великобритании присутствуют, как правило, несколько филиалов крупных банков. В среднем одно отделение банка приходится на 1,5-2 тыс. человек. При этом число местных (локальных, небольших) банков в Великобритании незначительно, а их доли на рынке не существенны [37, с. 60].

Региональная банковская структура Великобритании характеризуется наличием небольшого числа различных банковских институтов (банков, строительных обществ) национального масштаба, которые обслуживают предприятия и население Британии посредством хорошо развитой филиальной

сети.

В итоге плотность банковской инфраструктуры в Великобритании одна из самых высоких в Европе, а диверсификация каналов сбыта банковских услуг позволяет охватить такими услугами практически все население, в том числе и в сельской местности. При этом большая часть рынка занята крупными национальными банками, доля региональных кредитных организаций невелика.

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 [22, с. 14].

Коммерческие банки США подразделяются на банки национального уровня, действующие в соответствии с лицензией федерального правительства, и банки, зарегистрированные на уровне штатов, осуществляющие свою деятельность согласно местному законодательству. И те, и другие банки осуществляют одинаковый, широкий спектр финансовых операций, а именно: кредитование физических, юридических лиц, правительственных и некоммерческих учреждений, прием депозитов, а также осуществление трастовой деятельности.

Каждый федеральный резервный банк – это квазигосударственная корпорация, 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.

Денежно-кредитная система США представлена следующими основными финансово–кредитными учреждениями: банковскими холдинговыми компаниями, коммерческими банками, а также сберегательно–финансовыми учреждениями, которые составляют нижний уровень банковской системы Соединенных Штатов.

В США существует достаточно большое количество коммерческих банков. По состоянию на 01 октября 2016 года в США количество коммерческих банков составляет 5141, имея тенденцию к сокращению в последние годы. Например, по состоянию на 01 января 2016 года в США было 5309 банков, на 01 января 2013 года в США работали 6036 коммерческих банков, а 25 лет назад их число достигало 14 тысяч.

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.

Наиболее распространенными финансовыми учреждениями в провинциальных городах и отдаленных поселках, которые зачастую вытесняют банки (ввиду их не прибыльности) из этих районов, являются кредитные общества (союзы). Эти союзы образованы и действуют в соответствии с Законом «О кредитных обществах» 1934 года.

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 именуются ее членами.

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 01.01.2016 года 1960 кредитными организациями. 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 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 проценты (в Германии малый и средний бизнес до 80% кредитов получает в сберкассах и кооперативных (народных) банках) [37, с.59].

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 сберкасс, 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, ни 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.

Таким образом, можно сделать вывод, что региональные банки – это не просто кредитные организации, осуществляющие свою деятельность в регионе, а банки, нашедшие для себя прочные экономические ниши и осуществляющие важнейшие кредитные операции в регионах.

Региональные банки проявляют оперативность в решении многих вопросов, так как находятся в непосредственной близости к региональному сектору экономики и способны наиболее компетентно решать проблемы на местном уровне.

В России сформирована двухуровневая банковская система, состоящая из Банка России и иных кредитных организаций, без деления на федеральные и региональные банки.

Таким образом, изучив информацию о функционировании региональных банков других стран, с российской банковской системой можно прийти к следующему выводу: банковская система состоит из следующих слоев:

- государственный регулятор;
- крупнейшие банки, которые осуществляют свою деятельность на всей территории страны;
- региональные банки, осуществляющие свою деятельность в рамках одной территории.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1. Оценка функционирования 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 под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской области.

Проанализируем динамику количества федеральных и региональных банков.

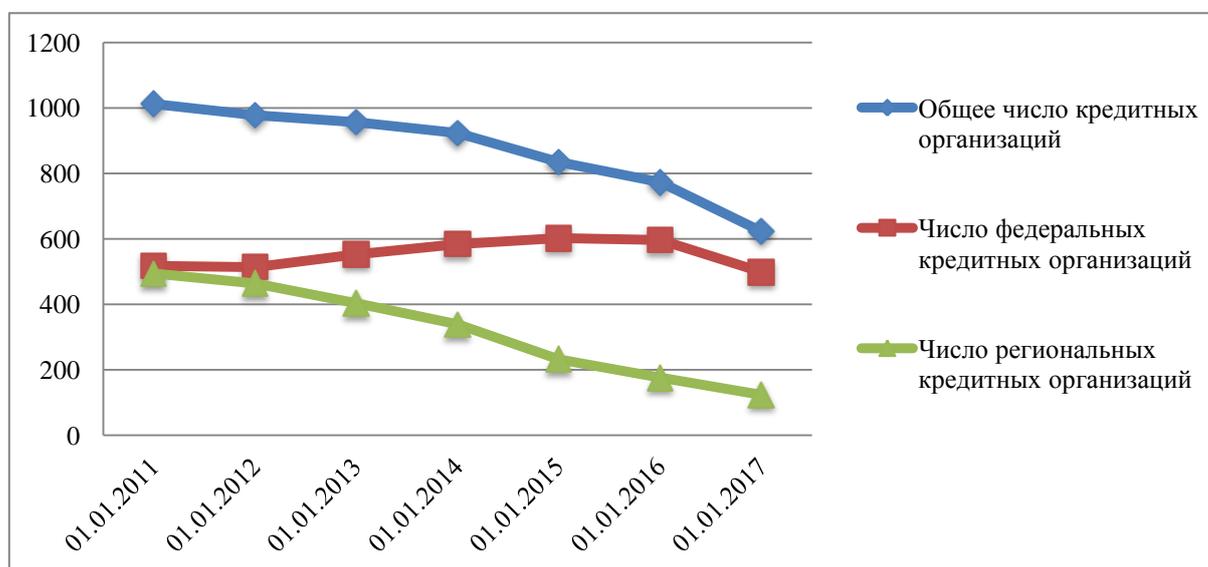


Рисунок 2.1 - Динамика количества кредитных организаций

Источник: составлено автором на основе [38]

Динамика количества кредитных организаций показывает, что количество федеральных и региональных кредитных организаций практически

сокращается ежегодно (исключение 2014 г.), но их значительное сокращение наблюдается в последние два года.

За весь анализируемый период сокращение количества банков составило 61,5% или 389 банков.

На 01.01.2017 региональные банки составляют 20% от общего числа действующих в России банков.

Аналитики прогнозируют сокращение количества банков в России до 500 в ближайшие два-три года. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны.

В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2017 года количество коммерческих банков в России составляет – 623.

А количество действующих банков в России на 01.11.2017 года составило уже 572, то есть за десять месяцев этого года Банк России отозвал лицензии ещё у 51 банка, в том числе у таких банков как:

- ООО КБ «Регионфинансбанк» (рег. № 3357, г. Москва)
- ПАО БАНК «ЮГРА» (рег. № 880, г. Москва)
- ООО КБ «Анелик РУ» (рег. № 3443, г. Москва)
- ПАО «Татфондбанк» (рег. № 3058, г. Казань)
- ООО «КБ «Тальменка-банк» (рег. № 826, г. Барнаул)
- КБ «Межрегиональный Почтовый Банк» (рег. № 3171, г. Москва)
- АО «Булгар банк» (рег. № 1917, г. Ярославль)

Ликвидация кредитных организаций происходит по причине отзыва (аннулирования) лицензии в связи с реорганизацией в форме слияния/присоединения или в связи с нарушением законодательства.

В целом такое снижение количества игроков полезно для банковской отрасли, поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит сферу, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков.

Таким образом, на рынке останутся только организации, которые качественно выполняют свои обязанности.

Далее рассмотрим количество региональных банков по федеральным округам России.

Таблица 2.1

Размещение региональных банков по федеральным округам России

Федеральный округ	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Количество КО, ед.	Уд. вес, %								
Центральный	58	12,8	51	11,9	66	12,2	60	16,9	36	11,9
Северо-Западный	70	15,5	70	16,3	66	17,2	60	16,9	49	16,2
Южный	46	10,2	46	10,7	43	11,2	36	10,1	38	12,6
Северо-Кавказский	52	11,5	43	10	28	7,3	22	6,2	17	5,6
Приволжский	106	23,5	104	24,3	96	25	85	24	77	25,5
Уральский	44	9,7	42	9,8	36	9,4	32	9,5	29	9,6
Сибирский	53	11,7	51	11,9	44	11,5	41	11,6	37	12,7
Дальневосточный	23	5,1	22	5,1	22	5,7	17	4,8	18	5,9
Всего по России	452	100	429	100	401	100	353	100	301	100

Источник: составлено автором на основе [38]

Из таблицы 2.1 видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом.

Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного и Уральского федеральных округов

Наибольшее число банков на 01.01.2017 г. зарегистрировано в Приволжском федеральном округе. В данном федеральном округе зарегистрировано 77 региональных банков, что можно объяснить большой численностью населения (29,6 млн. чел. на 01.01.2017).

Далее следует Северо – Западный федеральный округ. На данный федеральный округ приходится 16,2 % региональных банков. В данном регионе

находится г. Санкт – Петербург, что обуславливает высокую концентрацию капитала.

Наименьшее число кредитных организаций находится в Северо – Кавказском (5,6%) и Дальневосточном федеральных округах (5,9%), это объясняется низкой численностью населения (менее 6,3 млн. чел на 01.01.2017).

В Южном федеральном округе наблюдается увеличение числа банков в 2015-2016 гг. Это связано с вхождением в состав округа Республики Крым и г. Севастополя.

По состоянию на 01.01.2017 г. в Российской Федерации зарегистрирован всего 301 региональный банк. Наибольшая доля региональных банков приходится на Приволжский федеральный округ (25,5%) и Северо-Западный федеральный округ (16,2%). Наименьшая доля региональных банков приходится на Северо – Кавказский федеральный округ (5,6%) и Дальневосточный (5,9%).

Таблица 2.2

Динамика количества коммерческих банков по регионам России за период 2012-2016 гг.

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное значение	Темп прироста, %
Центральный	58	51	66	60	36	22	-37,9
Северо-Западный	70	70	66	60	49	21	-30
Южный	46	46	43	36	38	8	-17,3
Северо-Кавказский	52	43	28	22	17	35	-67,3
Приволжский	106	104	96	85	77	29	-27,3
Уральский	44	42	36	32	29	15	-34
Сибирский	53	51	44	41	37	16	-30,1
Дальневосточный	23	22	22	17	18	5	-21,7
Всего по России	452	429	401	353	301	151	-33,4

Источник: составлено автором на основе [38]

Таблица 2.2 показывает, что анализируемый период времени характеризуется сокращением общего количества региональных банков.

Наибольшее сокращение количества региональных банков произошло в Северо – Кавказском федеральном округе (67,3%).

В Центральном федеральном округе произошло сокращение количества региональных банков на 37,9 %.

Общее количество региональных банков в Российской Федерации за анализируемый период сократилось на 33,4%.

Основной причиной сокращения количества региональных банков является постоянно ужесточающиеся требования по минимальному размеру капитала.

Проанализируем финансовые показатели деятельности региональных банков.

Активы региональных банков в большинстве своем формируются в основном за счет кредитования реального сектора экономики региона – предприятий малого и среднего бизнеса.

Поэтому региональные банки, прежде всего, заинтересованы в росте реального сектора экономики, поскольку в среднесрочной и долгосрочной перспективах у них нет наиболее надежных объектов для размещения своих средств и наращивания капитала.

Рассмотрим динамику активов российских банков в разрезе федеральных округов.

Таблица 2.3 показывает рост активов за весь анализируемый период во всех федеральных округах, кроме Северо - Кавказского и Сибирского. Отрицательная динамика связана в данных федеральных округах сокращением количества банков.

Наибольшим количеством активов владеют банки Центрального федерального округа. На 01.01.2012 г. величина активов в абсолютном выражении составляла 31935 млрд. рублей, а на 01.01.2017 г. величина активов достигла 57826 млрд. рублей, что на 25891 млрд. рублей больше. Темп роста

составил 181 %.

Резкое сокращение активов наблюдается в Уральском федеральном округе в 2014 г. Схожее снижение наблюдается и в Сибирском федеральном округе за последние 3 года анализируемого периода. 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 в Южном федеральном округе связан с переходом в него кредитных организаций Республики Крым.

Таблица 2.3

Динамика активов коммерческих банков России в разрезе федеральных округов за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Федеральный округ	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Центральный	27837	34337	39396	49210	48885	52113	24276	187,2
Северо - Западный	998	1143	1341	1440	1575	1784	786	178,7
Южный	194	231	282	293	315	472	278	243,2
Серво - Кавказский	69	76	52	44	38	26	-43	-37,6
Приволжский	1196	1339	1444	1549	1670	1676	780	140,1
Уральский	761	948	1127	781	927	1047	286	137,5
Сибирский	509	548	644	525	233	216	-293	-42,4
Дальневосточный	371	480	528	513	478	492	121	132,6
РФ	31935	39102	44814	54355	54121	57826	25891	181,0

Источник: составлено автором на основе [38]

В Приволжском федеральном округе активы стабильно росли за весь анализируемый период. В Северо – Кавказском федеральном округе стабильно снижаются за весь анализируемый период из-за тяжелой экономической ситуации в округе.

Рассмотрим динамику объемов прибыли (убытков), полученных кредитными организациями в разрезе федеральных округов (таблица 2.4).

По данным таблицы можно сделать вывод, что за анализируемый период во всех федеральных округах кредитные организации имеют прибыль. На 01.01.2017 г. по сравнению с 01.01.2013 г. во всех федеральных округах, кроме Центрального и Северо – Западного, банки получили убытки. Больше всего прибыли имеют кредитные организации Центрального федерального округа – за 2016 г. 1234 млрд. рублей.

Таблица 2.4

Динамика объемов прибыли (убытков), полученных кредитными организациями в разрезе федеральных округов за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Центральный	935,9	930,6	785,9	682,9	1234	298,1	31,85
Северо – Западный	16,3	22,4	25,9	13,0	19,6	3,3	20,25
Южный	3,9	6,9	6,2	4,4	5,0	-1,1	28,21
Северо – Кавказский	1,4	0,8	2,4	0,8	0,5	-0,9	-64,29
Приволжский	15,6	15,4	12,9	10,4	13,0	-2,6	-16,67
Уральский	22,9	20,5	13,1	16,0	9,0	-13,9	-60,7
Сибирский	9,9	5,7	3,6	4,9	5,8	-4,1	-41,41
Дальневосточный	15,0	9,6	2,8	2,8	4,3	-10,7	-71,33
РФ	1020,9	1011,9	852,9	735,2	1291,2	270,3	26,48

Источник: составлено автором на основе [38]

Темп прироста объемов прибыли, полученных кредитными организациями за анализируемый период по России составил 26,48%.

Не менее важным показателем, чем динамика активов коммерческих банков, характеризующим развитие банковской сферы, является общая сумма вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, привлеченных

кредитными организациями.

По данным таблицы 2.5 можно сделать вывод, что сумма средств клиентов, а именно средства бюджетов на расчетных счетах; средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах; средства организаций на расчетных и прочих счетах; депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме финансовых организаций); вклады физических лиц, привлеченных кредитными организациями, в общем объеме по РФ увеличивалась на протяжении всего анализируемого периода.

Таблица 2.5

Динамика средств клиентов в рублях по кредитным организациям за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста%
Центральный	19698	22633	24784	27676	30215	10517	53,3
Северо – Западный	801	881	886	1112	1324	523	65,2
Южный	170	203	193	232	367	197	115,8
Северо – Кавказский	53	32	25	20	13	-40	-75,4
Приволжский	818	900	885	967	926	108	13,2
Уральский	628	783	546	740	672	44	7,01
Сибирский	336	333	317	165	144	-192	-57,1
Дальневосточный	337	350	314	318	297	-40	-11,8
РФ	22841	26115	27950	31230	33958	11117	48,6

Источник: составлено автором на основе [38]

Значительнее всего данный показатель увеличился в Центральном федеральном округе, Северо – Западном и Южном федеральных округах. Наименьший темп прироста зафиксирован в Северо – Кавказском федеральном округе.

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма средств клиентов составила 30215 млрд. рублей, что на 10517 млрд. рублей больше, чем в 2012 г. Темп прироста

составил 53,3%.

Используя данные Банка России, проведем оценку динамики кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств кредитных организаций за период 01.01.2013-01.01.2017 гг.

Таблица 2.6

Динамика кредитов, депозитов и прочих размещенных средств кредитных организаций в рублях за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста, %
Центральный	23640	28057	33413	33716	36144	12504	52,89
Северо – Западный	714	818	889	989	1153	439	61,48
Южный	155	185	189	212	297	142	91,61
Северо – Кавказский	46	30	25	20	14	-32	-69,56
Приволжский	898	973	1004	1062	1049	151	16,81
Уральский	612	746	498	576	592	-20	-3,26
Сибирский	333	309	274	135	123	- 210	- 63,06
Дальневосточный	354	389	371	334	317	-37	-10,45
РФ	26752	31507	36663	37044	39689	12937	48,35

Источник: составлено автором на основе [38]

По данным таблицы 2.6 можно сделать вывод о том, что рост суммы кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, кредитным организациям, физическим лицам наблюдался практически во всех российских регионах.

Значительнее всего этот показатель увеличился в Южном федеральном округе. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма составила 297 млрд. рублей, что на 142 млрд. рублей больше, чем 2012 г. Темп прироста составил 91,61 %.

Стоит отметить Северо – Западный и Центральный федеральные округа,

где темп прироста составил 61,48 % и 52,89 % соответственно.

Наименьший темп прироста зафиксирован в Северо – Кавказском федеральном округе. В данном округе сумма кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в 2016 г. уменьшилась на 69,56 % и составила 14 млрд. рублей.

Рассмотрим динамику вкладов физических лиц, привлеченных кредитными организациями за период 2012-2016 гг. в рублях и иностранной валюте (таблица 2.7, таблица 2.8)

Из данных таблицы 2.7 следует, что средства населения в региональных банках на протяжении всего периода за исключением 2014 г. увеличиваются. По состоянию на 01.01.2017 г. вклады физических лиц составили 18472 млрд. рублей, что на 6714 млрд. рублей больше, чем в 2012 г. Темп прироста составил 57,1%.

Таблица 2.7

Динамика объемов вкладов физических лиц, привлеченных кредитными организациями в разрезе федеральных округов в рублях за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста, %
Центральный	10185	12259	12083	14442	16543	6358	62,42
Северо – Западный	203	250	228	311	358	155	76,35
Южный	103	123	118	156	252	149	144,66
Северо – Кавказский	31	15	11	10	5	-26	-83,87
Приволжский	453	496	483	573	550	97	21,41
Уральский	347	406	352	509	441	94	27,08
Сибирский	193	201	196	104	86	-107	-55,44
Дальневосточный	243	246	230	245	237	-6	-2,46
РФ	11758	13996	13701	16350	18472	6714	57,1

Источник: составлено автором на основе [38]

По данным таблицы 2.8 можно сделать вывод о том, что объемы вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличились за весь анализируемый период. Темп прироста составил 138,81%.

Таблица 2.8

Динамика объемов вкладов физических лиц, привлеченных кредитными организациями в иностранной валюте за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста, %
Центральный	2251	2693	4456	6413	5798	3547	157,57
Северо – Западный	83	98	125	143	111	28	33,73
Южный	67	10	17	20	20	-47	-70,15
Северо – Кавказский	4	3	5	4	0,3	-3,7	-7,5
Приволжский	45	46	71	86	65	20	44,44
Уральский	33	48	82	91	47	14	42,42
Сибирский	34	33	53	18	12	-22	-64,70
Дальневосточный	29	23	33	34	29	-2	-6,89
РФ	2546	2954	4842	6809	6080,3	3534,3	138,81

Источник: составлено автором на основе [38]

Наибольший темп прироста рассматриваемого показателя зафиксирован в Центральном федеральном округе – 157,57%. Наименьший темп прироста зафиксирован в Южном федеральном округе.

При соотношении привлеченных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте кредитными организациями за 2012-2016 гг. преобладают вклады населения в рублях (рисунок 2.2).

По данным рисунка 2.2 можно сделать вывод, что объемы вкладов физических лиц в рублях значительно превосходят объемы вкладов населения в

иностранной валюте за весь анализируемый период.

В 2015 г. вклады физических лиц в рублях составляли 70,5% от общей суммы вкладов. На 01.01.2017 г. вклады физических лиц в рублях составляют 75,2 % от общей суммы вкладов.

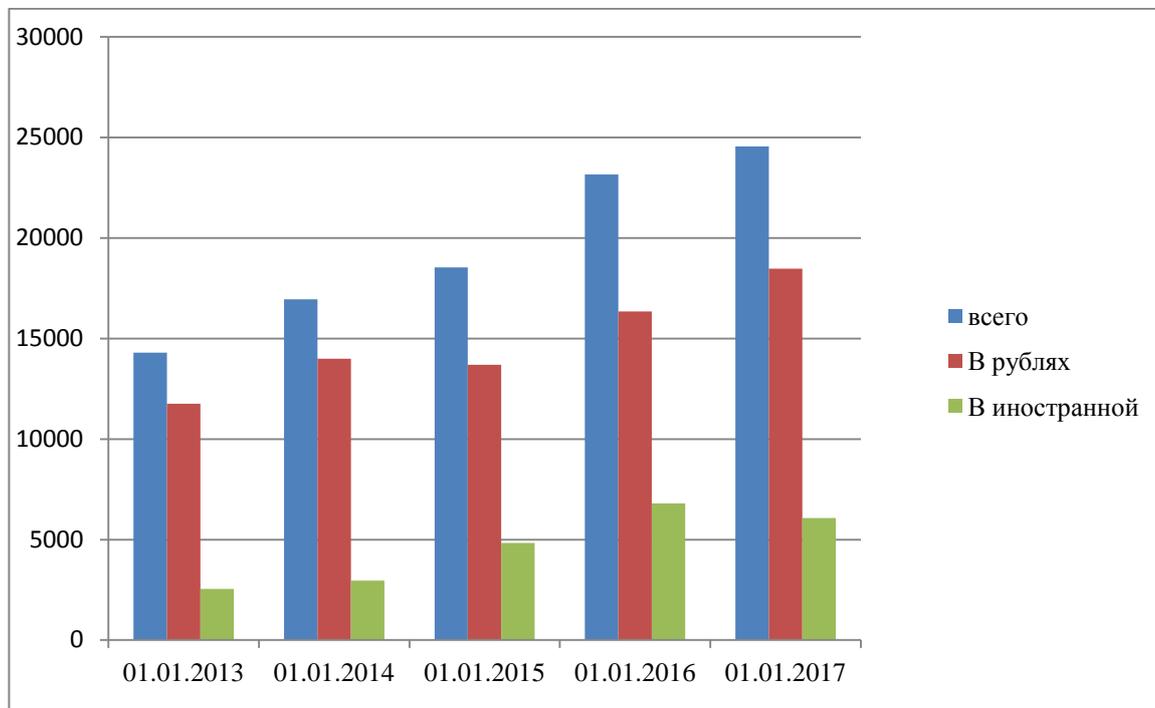


Рисунок 2.2 - Объемы вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Одновременно с увеличением привлеченных средств во вклады следует отметить рост объемов депозитов и прочих размещенных средств юридических лиц (таблица 2.9, таблица 2.10)

Таблица 2.9

Динамика депозитов и прочих размещенных средств юридических лиц в рублях за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Центральный	5386	5501	7701	7592	7492	2106	39,1

Продолжение таблицы 2.9

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Северо - Западный	256	289	288	441	544	288	112,5
Южный	16	25	32	39	45	29	181,25
Северо - Кавказский	1	1	4	3	2	1	100
Приволжский	174	218	243	242	245	71	40,8
Уральский	153	236	119	154	160	7	4,57
Сибирский	63	54	52	16	14	-49	-77,77
Дальневосточный	37	42	30	30	19	-18	-48,64
РФ	6086	6366	8469	8517	8521	2435	40

Источник: составлено автором на основе [38]

По данным таблицы 2.9 и таблицы 2.10 можно сделать вывод о том, что за период 2012-2016 гг. в целом по России наблюдается положительная динамика объемов депозитов юридических лиц, привлеченными кредитными организациями.

Таблица 2.10

Динамика депозитов и прочих размещенных средств юридических лиц в иностранной валюте за 2012-2016 гг., млрд. руб.

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Центральный	3393	4262	8220	10156	7606	4213	124,16
Северо - Западный	68	112	124	113	97	29	42,64
Южный	2	3	6	7	4	2	100
Северо - Кавказский	0	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 2.9

Федеральный округ	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Темп прироста %
Приволжский	41	44	99	101	104	63	153,65
Уральский	7	30	55	70	23	16	228,57
Сибирский	7	4	12	1	1	-6	-85,71
Дальневосточный	9	9	18	22	17	8	88,88
РФ	3527	4464	8534	10470	7852	4325	122,62

Источник: составлено автором на основе [38]

Наибольший темп прироста данного показателя в рублях зафиксирован в Южном федеральном округе. Темп прироста составил 181,25 %. Наименьший темп прироста анализируемого показателя зафиксирован в Сибирском федеральном округе – 77,77%.

Темп прироста депозитов и прочих размещенных средств юридических лиц в иностранной валюте составил 122,62 %.

На начало 2017 г. меньше всего в абсолютном выражении привлечено ресурсов юридических лиц в рублях и иностранной валюте в Северо – Кавказском федеральном округе. На долю региональных банков Центрального федерального округа приходится 7606 млрд. рублей, что составляет 96,8 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте по России.

По данным рисунка 2.3 видно, соотношение размещенных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте практически равно.

Доля депозитов в иностранной валюте в региональных банках Российской Федерации на 01.01.2016 г. составила 10470 млрд. рублей, что на 1953 млрд. рублей больше депозитов в рублях.

Доля депозитов и прочих размещенных средств на 01.01.2017 г. в рублях составила 52%, доля депозитов в иностранной валюте - 48 %.

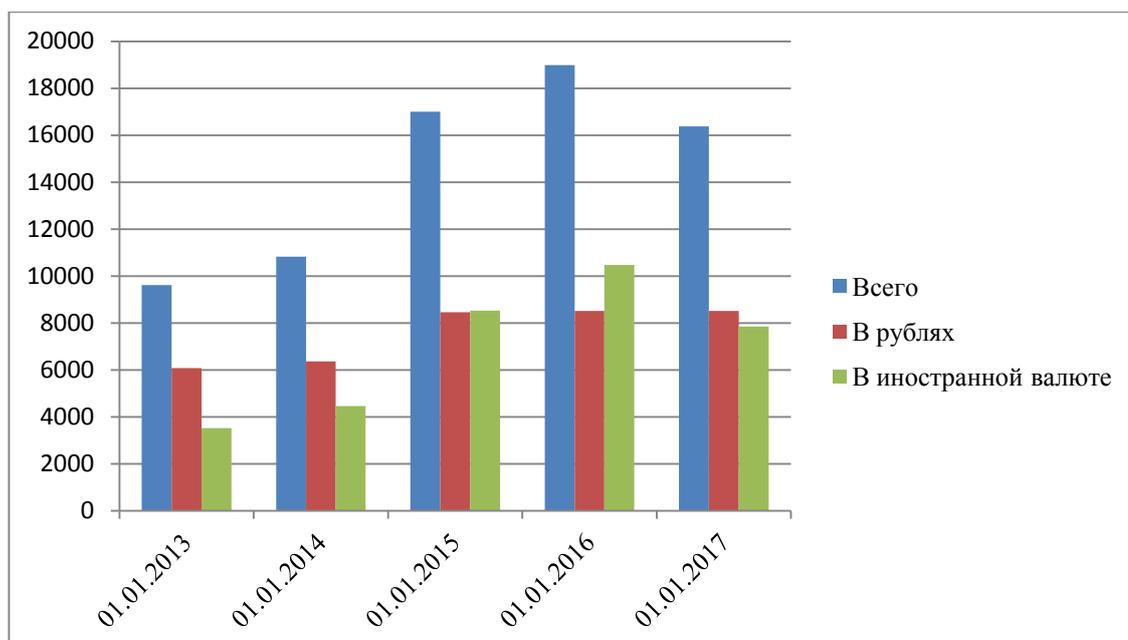


Рисунок 2.3 - Динамика депозитов и прочих размещенных средств юридических лиц, млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Проанализируем динамику привлеченных кредитными организациями вкладов и депозитов в рублях и иностранной валюте (рисунок 2.4).

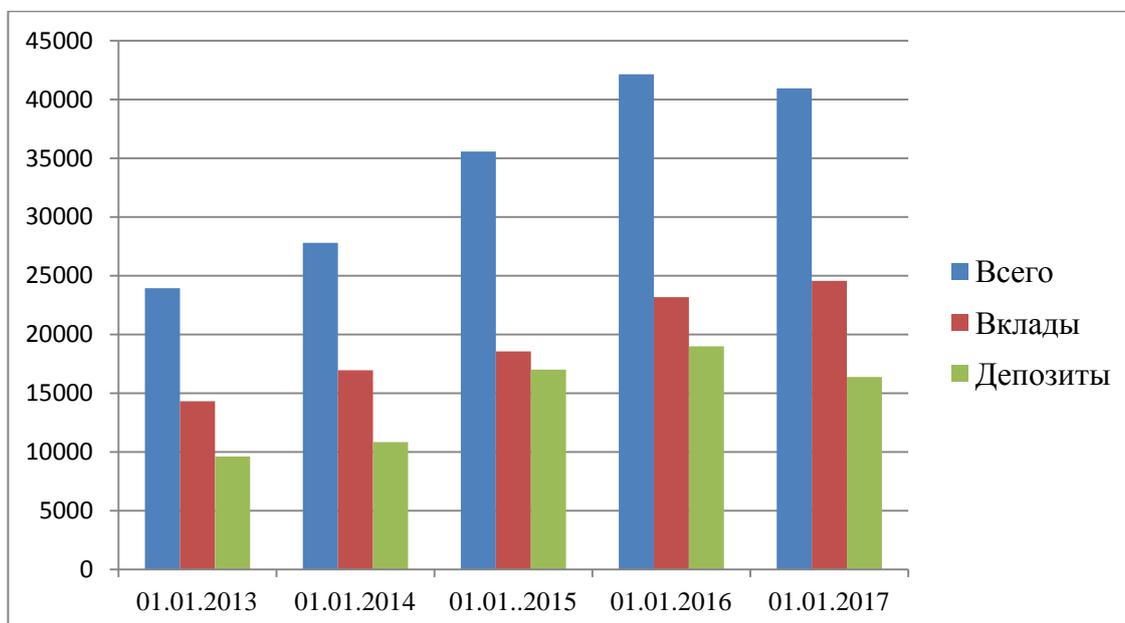


Рисунок 2.4 - Динамика привлеченных кредитными организациями вкладов и депозитов в рублях и иностранной валюте за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

По данным рисунка 2.4 можно сделать вывод, что объемы вкладов населения значительно превосходят объемы депозитов юридических лиц, привлеченных кредитными организациями за весь анализируемый период. На 01.01.2017 г. вклады населения составили 24552,3 млрд. рублей, что на 8179,3 млрд. рублей на 66,6% больше, чем депозиты юридических лиц.

Влияние на банковский сектор России оказали международные политические санкции, которые ухудшили условия внешнего финансирования и усилили отток капитала из России многих иностранных компаний. Таким образом, из года в год наблюдается стремительное сокращение кредитных организаций в стране. В большинстве случаев такая статистика возникает за счет сокращения коммерческих банков в регионах. Этому способствует жесткая политика Банка России.

2.2. Тенденции развития региональных коммерческих банков в Тюменской области

Тюменская область относится к числу наиболее развитых регионов России.

Банковский сектор Тюменской области достаточно представительный, он равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений.

Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Тюменской области для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции [23, с. 31].

Банковский сектор в России и в Тюменской области в частности, выполняет практически все активные и пассивные операции, которые свойственны международной банковской системе.

В Тюменской области представлены как крупнейшие Российские Банки, так и банки региональные.

Рассмотрение региональных банков Тюменской области с учетом автономных округов можно начать с анализа количества банков в сопоставлении со всем Уральским федеральным округом.

В конце 2011 г. общее число региональных банков в Уральском федеральном округе составляло 45, из которых на территории Тюменской области 16. Доля региональных банков Тюменской области составила 35,5 % от общего числа региональных банков Уральского федерального округа (рисунок 2.5).

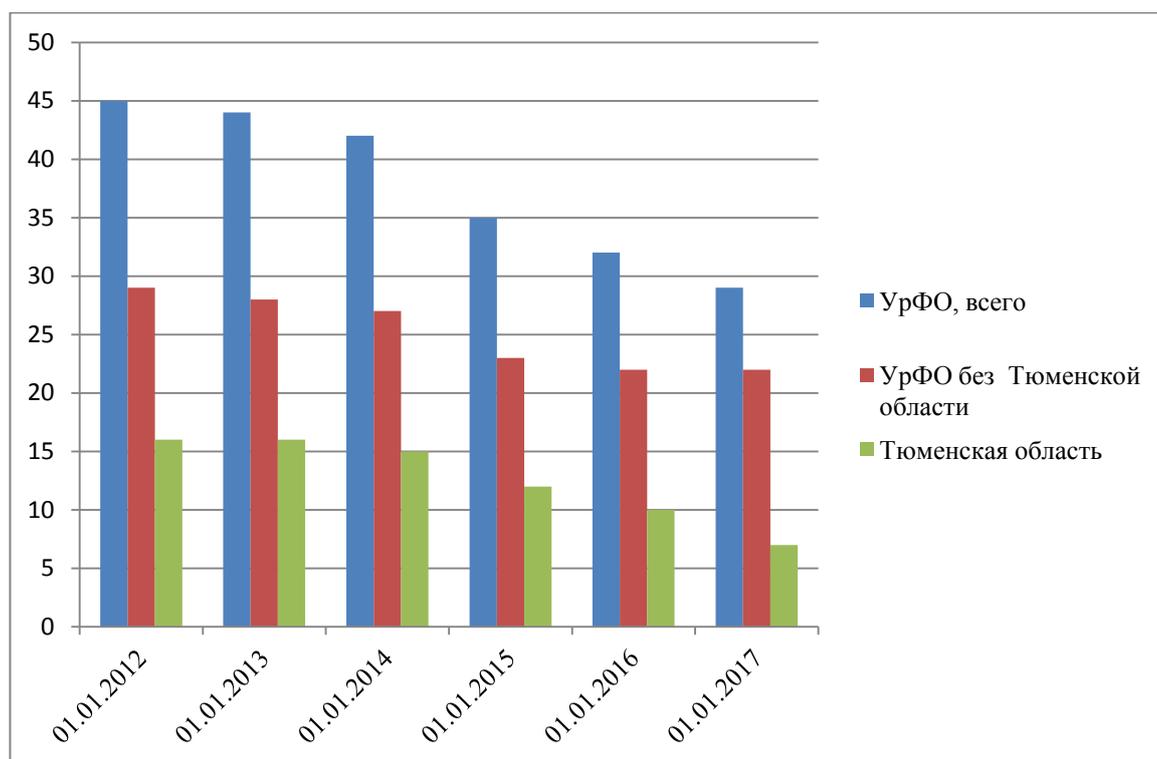


Рисунок 2.5 Динамика количества региональных банков в УрФО и Тюменской области за период 2012-2016 гг.

Источник: составлено автором на основе [38]

За анализируемый период количество региональных банков в Уральском федеральном округе уменьшилось на 16 банков или на 64,4 %.

На 1 января 2017 г. в Уральском федеральном округе зарегистрировано 29 региональных банков, из них зарегистрированных в Тюменской области – 7. Доля региональных банков Тюменской области в Уральском федеральном округе составляет 24%. В целом тенденции изменений по округу совпадают с

общероссийскими.

Среди основных тенденций в деятельности региональных банков на территории Тюменской области наблюдается сокращение их количества. Для этого необходимо проанализировать структуру банковского сектора Тюменской области.

Таблица 2.11

Институциональная характеристика банковской системы
Тюменской области за период 2011 – 01.01.2016 гг.

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Количество региональных банков	16	16	15	12	10	7
Количество филиалов региональных банков	65	52	50	27	18	10
в том числе:						
-на территории области	49	38	32	13	5	3

Источник: составлено автором на основе [5]

Динамика кредитных организаций показывает, что количество региональных банков и их филиалов на территории области за анализируемый период сокращается. Это объясняется тем, что в 2011 году в связи с решением акционеров ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк» и участников ООО КБ «Ноябрьскнефтекомбанк» о добровольной ликвидации у вышеназванных региональных кредитных организаций аннулированы лицензии на осуществление банковских операций; в 2013 году в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности ООО «Сиббизнесбанк» в связи с его реорганизацией в форме присоединения к ООО «Экспобанк»; в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России в 2014 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 2 региональных

кредитных организаций - ОАО Банк «Пурпе» и ЗАО «Тюменьагропромбанк», а также связи с реорганизацией ОАО «Ханты-мансийский банк» изменилось наименование и местонахождение кредитной организации на г. Москва. Новое сокращенное наименование кредитной организации – ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

В течение 2014 года продолжалась тенденция последних лет по закрытию кредитными организациями своих филиалов с целью сокращения издержек на содержание персонала и функционирования подразделения. При этом кредитные организации сохраняли свое присутствие в регионе путем открытия внутренних структурных подразделений.

Развитие банковского сектора в 2015 году происходило в условиях сложной экономической ситуации. Банк России в соответствии с законодательством РФ принимал меры надзорного характера в отношении кредитных организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, вовлеченных в проведение сомнительных операций. В 2015 году отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 2 кредитных организаций, зарегистрированных в Тюменской области.

Количество региональных кредитных организаций Тюменской области за 2016 год сократилось на 3 в связи с реорганизацией одного банка в форме присоединения к банку московского региона, изменением местонахождения другого банка и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций у расчетной небанковской кредитной организации на основании решения общего собрания ее акционеров.

Банковский сектор Тюменской области с учетом Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов по состоянию на 1 января 2017 года представлен 7 региональными кредитными организациями с 3 филиалами на территории области и 7 – за ее пределами. Количество филиалов кредитных организаций за 01.01.2012-01.01.2017 гг. сократилось на 43,7%. Все региональные банки имеют лицензии на привлечение во вклады денежных

средств физических лиц.

Сокращение в регионе как количества местных самостоятельных банков, так филиалов иногородних кредитных организаций негативно влияет на развитие экономики региона, так как ограничивает доступ хозяйствующих субъектов к банковским услугам, продуктам.

Используя данные сайта Банка России, проведем анализ динамики активов региональных банков Тюменской области и Свердловской области.

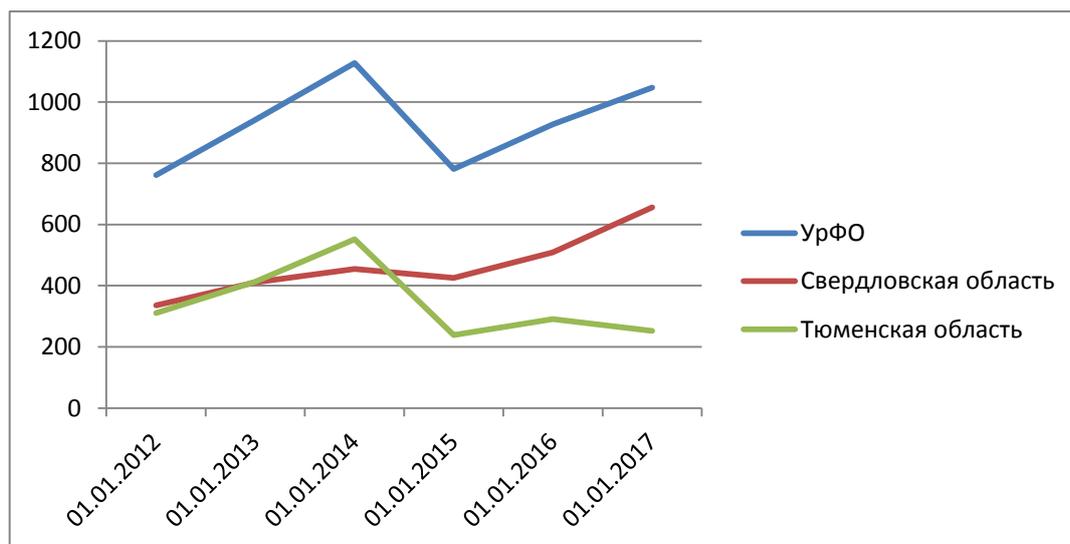


Рисунок 2.6 - Динамика активов региональных банков в УрФО за период 2011-2016 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Из рисунка 2.6 видно, что Тюменская область до 2013 г. по объемам активов находилась практически на одном уровне со Свердловской областью. В конце данного года имеет место превышение суммы активов региональных банков Тюменской области на 97 млрд. рублей по сравнению с суммой активов Свердловской областью.

В 2014 г. произошло резкое снижение активов региональных банков Тюменской области. Активы уменьшились на 313 млрд. рублей или 43% по сравнению с 2013 г. Эти изменения связаны со сменой региона регистрации Ханты – Мансийского банка.

По итогам 2015 г. величина активов увеличилась на 52 млрд. рублей из-

за расширения деятельности банка «Югра», но из-за смены места регистрации в октябре 2016 г. величина активов снизилась. В 2017 г. банк прекратил свою деятельность. Таким образом, смена региона одним крупным банком ведет к резкому оттоку капитала.

Анализ финансовых результатов деятельности региональных банков Тюменской области показывает, что большинство региональных банков работают устойчиво и осуществляют прибыльную деятельность.

Проанализируем динамику прибыли региональных банков Тюменской области.

Совокупный доход региональных банков Тюменской области в 2016 г. составил 3 млрд. рублей, что на 40% больше, по сравнению с 2015 годом (рисунок 2.7).

Рост прибыльности всей банковской системы России в 2016 году эксперты связывают с увеличением доходов от кредитования. Выросла процентная маржа при одновременном снижении стоимости фондирования. Качество кредитного портфеля банков оказалось лучше, чем можно было ожидать, отмечают эксперты РИА Рейтинг.

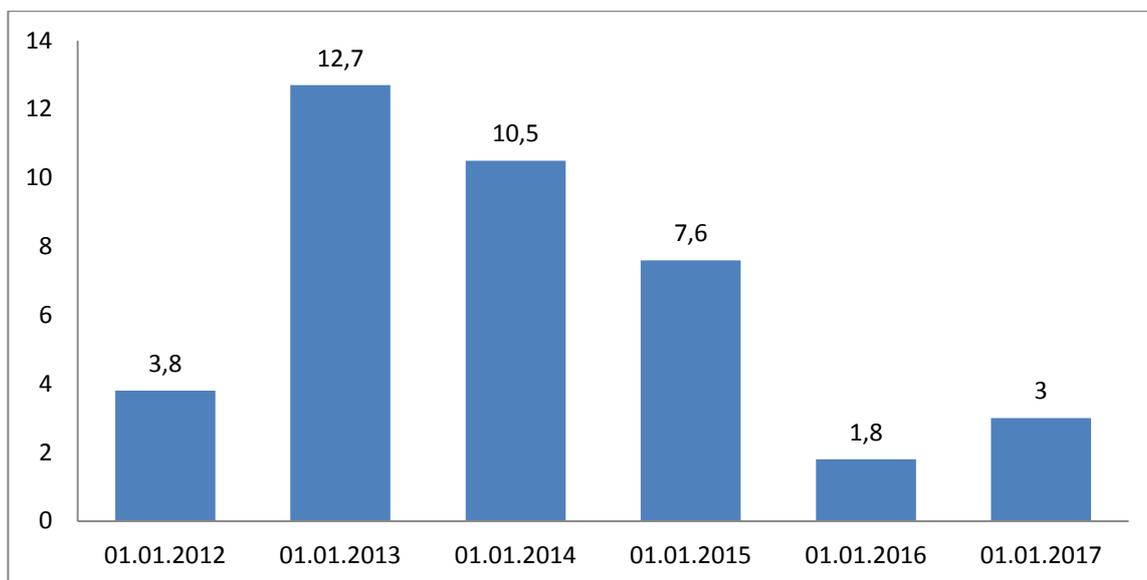


Рисунок 2.7 - Динамика прибыли региональных банков Тюменской области за период 2011-2016 гг., млрд. рублей

Источник: составлено автором на основе [5]

Рассмотрим динамику показателей кредитной активности и привлеченных средств в банковских структурах Тюменского региона.

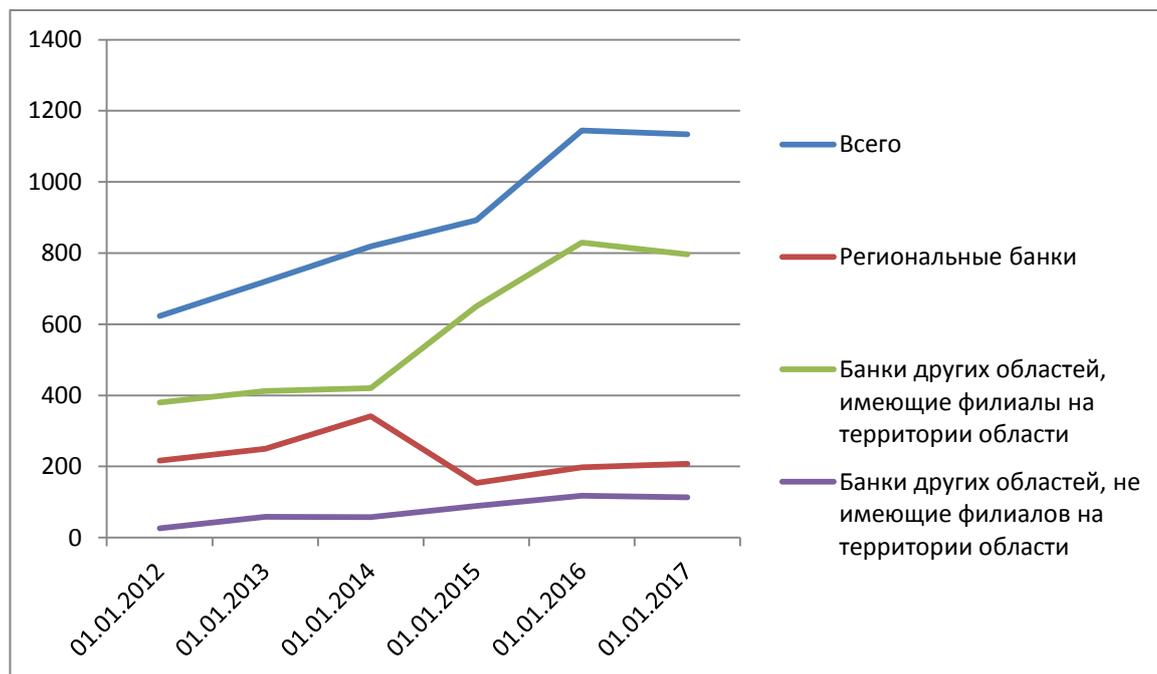


Рисунок 2.8 - Динамика привлеченных средств клиентов на территории Тюменской области за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Как видно из рисунка 2.8, сумма привлеченных средств, а именно средства бюджетов на расчетных счетах; средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах; средства организаций на расчетных и прочих счетах; депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме финансовых организаций); вклады физических лиц, привлеченных кредитными организациями, региональными банками за последние три года увеличивается.

На 01.01.2017 г. сумма привлеченных средств региональными банками составляет 208 млрд. рублей. На долю региональных банков приходится 18 % всех привлеченных средств. На счетах инорегиональных банков сосредоточено более 70% средств области.

Рассмотрим динамику средств клиентов по кредитным организациям, зарегистрированным в Тюменской области (рисунок 2.9).

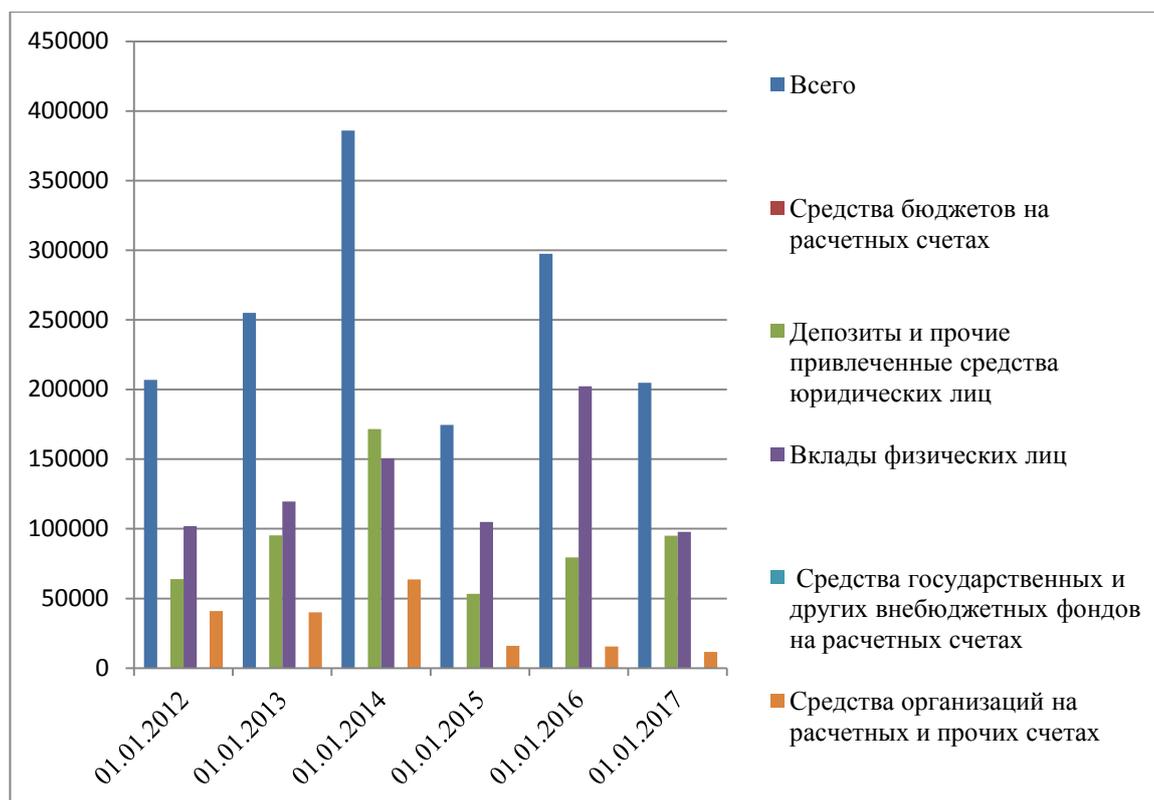


Рисунок 2.9 - Динамика средств клиентов по кредитным организациям в Тюменской области за период 2011-2016 гг., млн. руб.

Источник: составлено автором на основе данных [38]

Как видно из рисунка 2.9. средства клиентов на счетах в кредитных организациях на 01.01.2017 г. снизились на 92725 млн. рублей по сравнению с 01.01.2016 г. По данным рисунка 2.9 можно сделать вывод, что вклады физических лиц в Тюменской области на 01.01.2017 г. составили 97896 млн. рублей, что на 104467 млн. рублей меньше, чем на 01.01.2016 г. Большая часть вкладов, а именно 73,8 % от общей суммы вкладов размещены в банках других регионах, имеющие филиалы на территории области.

Рассмотрим структуру клиентских средств в региональных банках Тюменской области на 01.01.2017 г. (рисунок 2.10).

Проанализировав структуру клиентских средств в региональных банках Тюменской области на 01.01.2017 г., можно сделать вывод, что наибольшую долю занимают вклады физических лиц (48%). На долю депозитов и прочих

привлеченных средств приходится 46%. Остальные 6 % занимают средства организаций на расчетных и прочих счетах.

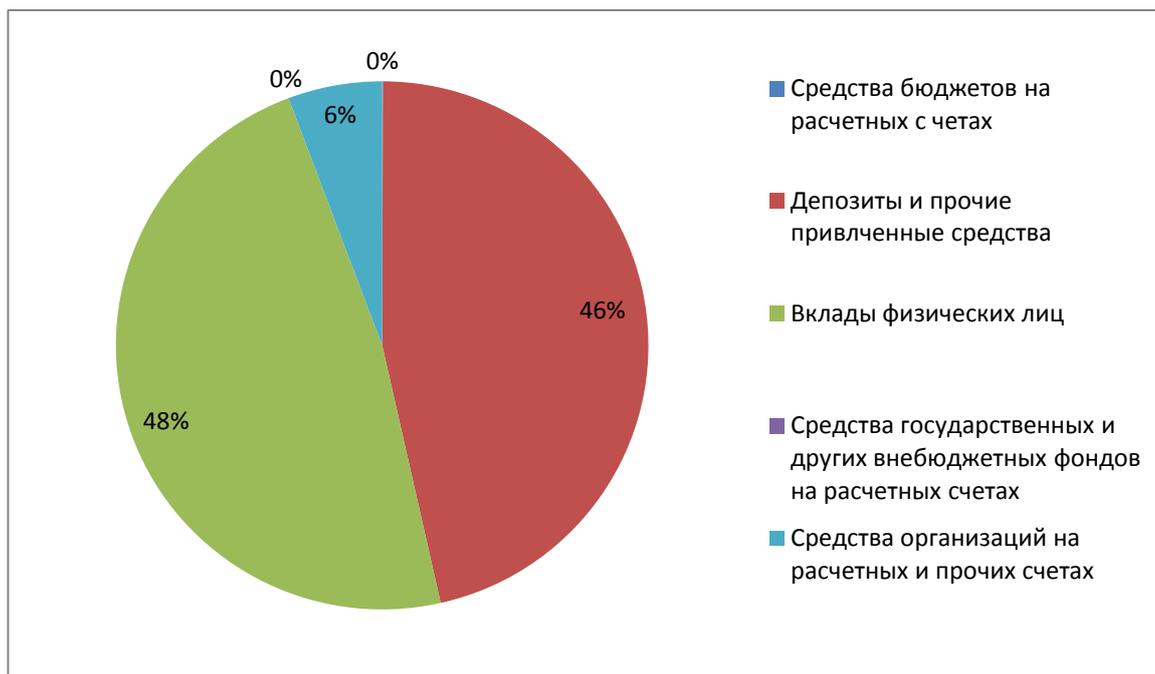


Рисунок 2.10 - Структура клиентских средств в региональных банках Тюменской области на 01.01.2017 г.

Источник: [составлено автором]

За анализируемый период вклады и депозиты юридических лиц на территории Тюменской области увеличивались (рисунок 2.11).

Основными источниками формирования ресурсов кредитных организаций являются средства клиентов, в структуре которых выделяются вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.

На начало 01.01.2017 г. анализируемый показатель составил 689 млрд. рублей, что на 269 млрд. рублей больше, чем на начало 2013 года.

Банки других регионов, имеющих филиалы на территории Тюменской области за весь анализируемый период занимают наибольшую долю вкладов и депозитов юридических лиц. Наименьшая доля приходится на банки, не имеющих филиалы на территории области.

На долю региональных банков в 2016 г. приходится 14,22 % вкладов и депозитов юридических лиц. Больше всего средств размещены в банках

других регионов, имеющих филиалы на территории области – 73,87%.

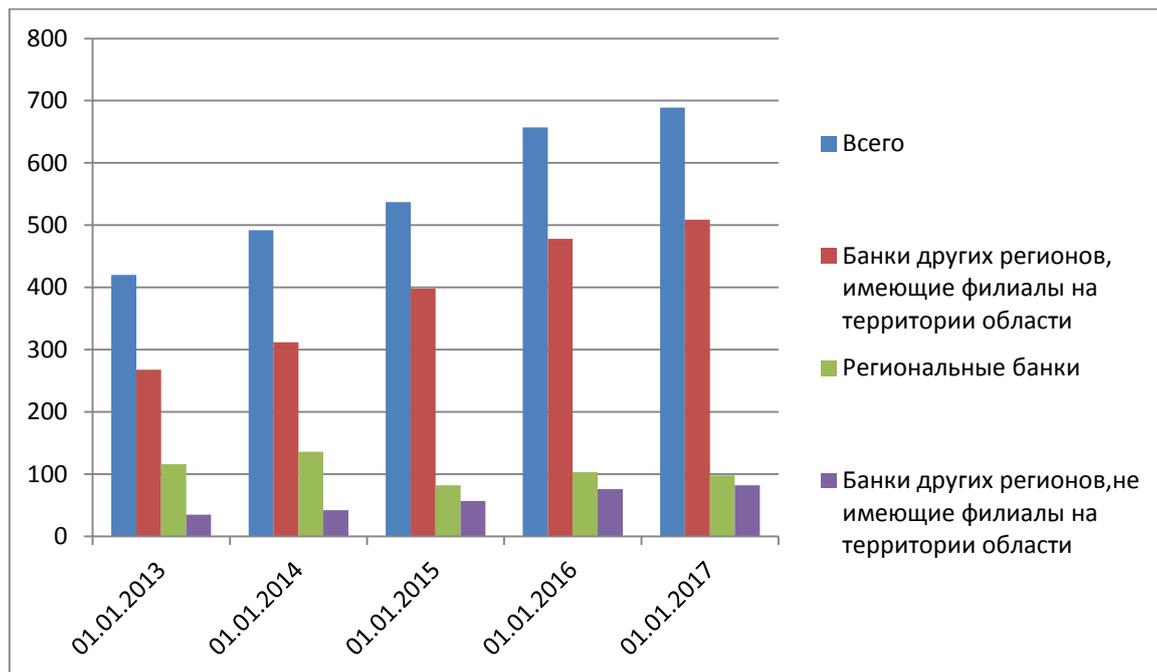


Рисунок 2.11 - Динамика вкладов и депозитов юридических лиц на территории Тюменской области за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Источник: составлено автором на основе [38]

Проанализируем динамику вкладов физических лиц на территории Тюменской области (рисунок 2.12).

По данным рисунка 2.12 можно сделать вывод о том, что начиная с 2014 г. вклады физических лиц на территории Тюменской области уменьшаются.

Резкое увеличение вкладов физических лиц в региональных банках произошло в 2014 г. Это объясняется повышением ключевой ставки. Приоритеты вкладчиков сместились в сторону депозитов в иностранной валюте. Рост депозитов в валюте произошел в том числе за счет волатильности курсов. Вклады физических лиц составили 352 млрд. рублей, что на 255 млрд. рублей или на 27,5 % больше, чем в 2016 г.

На 01.01.2017 г. сумма вкладов составила 97 млрд. рублей, что на 22 млрд. рублей меньше, чем на 01.01.2013 г. Средства населения в банках уменьшились на 81,5%.

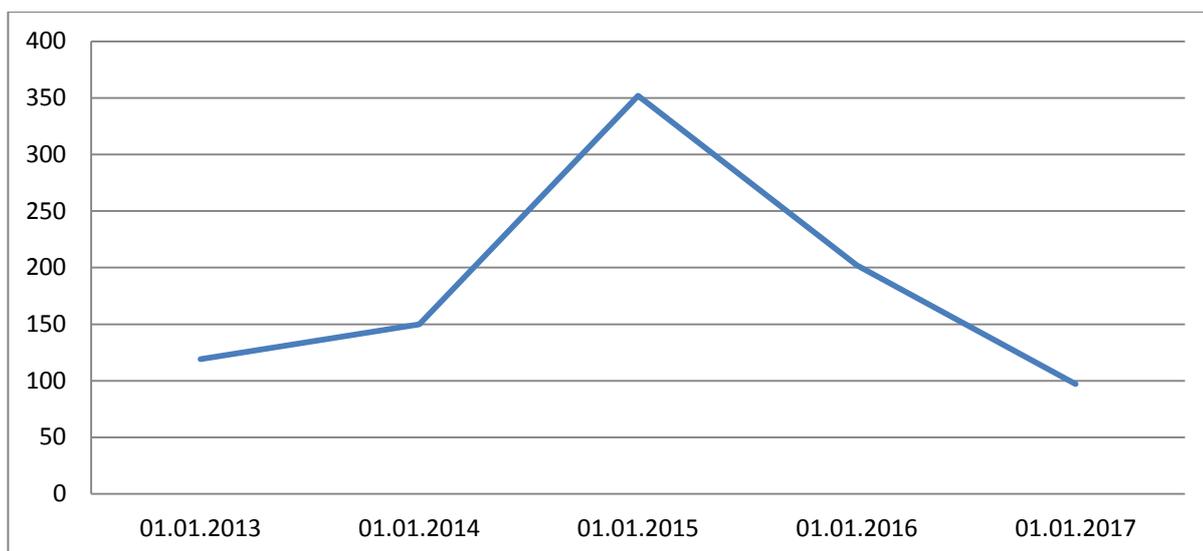


Рисунок 2.12 - Динамика вкладов физических лиц на территории Тюменской области в рублях за период 2012-2016 гг., млрд. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Рассмотрим динамику кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях, в банках Тюменской области (рисунок 2.13).

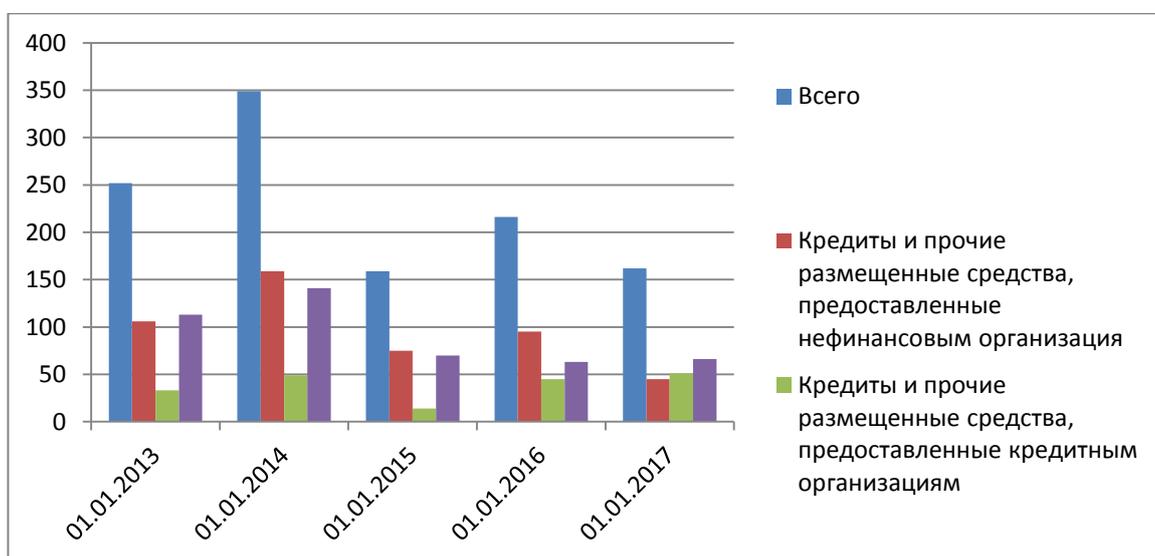


Рисунок 2.13 - Динамика кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Источник: составлено автором на основе [38]

По данным рисунка 2.13 можно делать вывод, что кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям,

кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам в 2016 г. по сравнению с 2015 г. уменьшились на 54 млрд. рублей или на 75% и составили 162 млрд. рублей.

Проанализируем динамику кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам (рисунок 2.14).

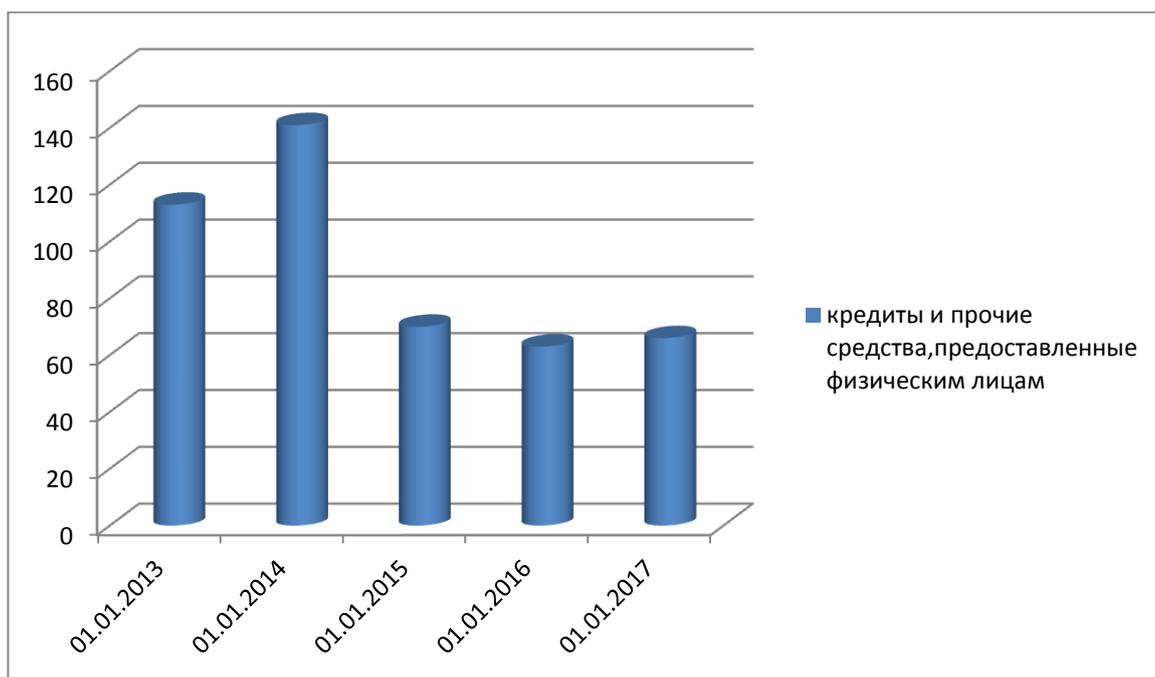


Рисунок 2.14 - Динамика кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам за период 2012-2016 гг., млрд. рублей

Источник: составлено автором на основе [38]

Исходя из данных, отраженных на рисунке 2.14 можно сделать вывод, что за последние три года кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам практически находились на одном уровне. В 2016 г. анализируемый показатель составил 66 млрд. рублей, что на 3 млрд. рублей больше, чем в 2015 г. и на 4 млрд. рублей меньше за аналогичный период 2014 г.

Рассмотрим динамику просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам (рисунок 2.15).

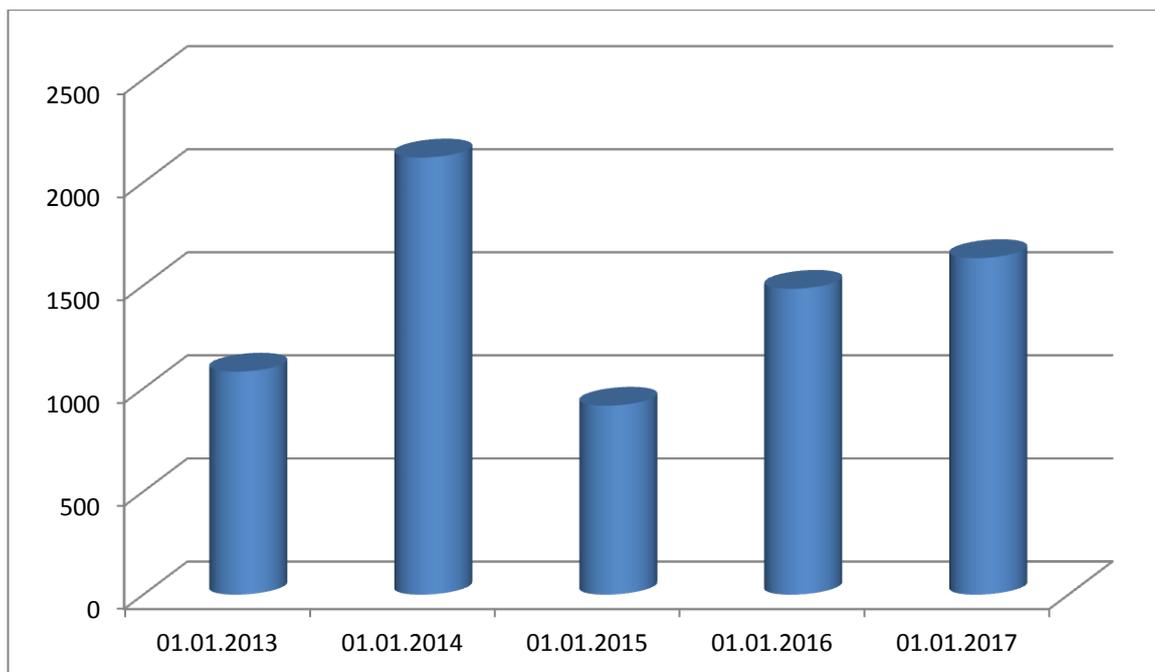


Рисунок 2.15 - Динамика просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам за период 2012-2016 гг., млн. руб.

Источник: составлено автором на основе [38]

Сумма просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам в рублях выросла в 2016 г. на 149 млн. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. и составила 1633 млн. рублей.

Таким образом, анализ регионального развития банковского сектора Российской Федерации за период 2012-2016 гг. позволяет сделать следующие выводы: за последние два года наблюдается значительное снижение количества как региональных банков, так и федеральных банков.

Региональные банки составляют 20% от общего числа действующих в России банков. Ликвидация кредитных организаций происходит по причине отзыва (аннулирования) лицензии. Основное количество региональных банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Имеет место рост активов практически во всех федеральных округах. Темп прироста средств населения в региональных банках в рублях

составил 57,1 % и 138,81 % в иностранной валюте.

Состояние регионального банковского сектора Тюменской области имеет положительную динамику показателей развития банковских организаций несмотря на негативное влияние на российскую экономику ряда макроэкономических факторов.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Проблемы развития региональных коммерческих банков и пути их решения в современных условиях

Региональный банковский сектор – это «кровеносная» система региональной экономики, без которой невозможно осуществлять функционирование и развитие реального сектора экономики региона.

Но тем не менее, в современной экономике, существование и развитие региональных банков, их возможность конкурировать с крупными банками является сложной задачей.

Экономика России развивается неравномерно, из-за чего формируется дисбаланс, между регионами по насыщению и предоставлению банковских услуг. Чем развитее и привлекательнее регион, тем, соответственно, более развита его банковская система. Из-за сильной разницы по масштабам коммерческих банков в России, мелкие и средние банки слабо влияют на реальный сектор экономики региона [1, с. 201].

В последнее время стратегия крупных банков, заключающаяся в расширении своего бизнеса и захвата новых рынков в регионах, представляет угрозу потери регионального рынка и дальнейшего функционирования региональных банков. Вследствие чего региональные банки вынуждены искать новые пути повышения конкурентоспособности на региональном рынке.

В данной ситуации региональным банкам необходимо сформировать бизнес - стратегии на основе анализа спроса на банковские продукты в регионе со стороны реального сектора экономики.

Четкое позиционирование региональных банков позволит им аккумулировать финансовые ресурсы и занять свою нишу на региональных рынках банковских услуг. В первую очередь, это специализация на таких банковских услугах, как потребительское кредитование, ипотека и кредитование малого и среднего бизнеса.

Малые банки ближе к реальному сектору региона и более оперативно и индивидуально решают задачи на местном уровне, и являются важным фактором развития регионального бизнеса в целом.

Желания малого и среднего бизнеса работать с региональными банками, обосновываются доступностью, доверием, имиджем и репутацией. Эти преимущества являются основными в конкурентной борьбе с крупными банками. Все привлеченные средства малые банки используют на территории региона, тем самым увеличивают ресурсную базу региона.

Региональные банки в состоянии обеспечить определенному кругу клиентов уровень сервиса, условия предоставления которого не всегда интересны более крупным банкам.

Можно выделить следующие проблемы деятельности региональных банков на современном этапе.

1. Региональные банки, как правило, обладают меньшей величиной собственных средств (капитала) и ресурсной базы, что отрицательно сказывается на их устойчивости банка.

2. Региональные банки имеют относительно невысокие темпы осуществления накопления капитала, что может приводить к оттоку заемных средств и акционерного капитала банка.

3. Региональные банки обладают ограниченными суммами среднесрочных и долгосрочных ресурсов, что может приводить к быстрой потере ликвидности и платежеспособности банка.

4. Региональные банки имеют ограниченный доступ на рынок международного межбанковского кредитования, что приводит к более высоким процентным ставкам по межбанковским займам и повышенной себестоимости безналичных межбанковских транзакций.

5. Кредитование региональных банков Центральным Банком РФ происходит в меньших объемах и большие сроки.

6. Региональные банки зачастую обладают более низким уровнем корпоративного управления, что приводит к снижению отечественного

и международного рейтинга региональных кредитных организаций.

На наш взгляд, целесообразно разделение проблем деятельности региональных банков на внутренние и внешние (рисунок 3.1, рисунок 3.2)

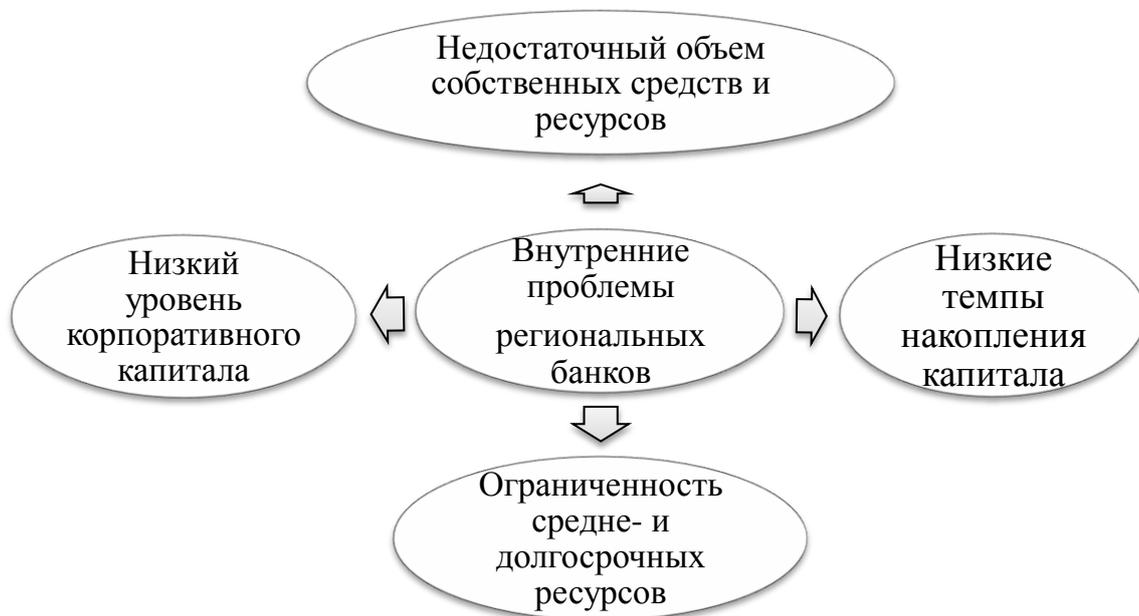


Рисунок 3.1. Внутренние проблемы региональных банков

Источник: [составлено автором]



Рисунок 3.2. Внутренние проблемы региональных банков

Источник: [составлено автором]

К факторам, затрудняющим развитие региональных банков, можно отнести:

1. Недостаточную величину собственных средств (капитала) и ресурсной базы.

2. Невысокие темпы накопления капитала.

3. Недостаток средне- и долгосрочных ресурсов, по этой причине возникает весьма рискованный разрыв срочности пассивов и активов.

4. Ограниченность доступа на рынок межбанковского кредитования и к системе рефинансирования ЦБ РФ.

5. Низкий уровень корпоративного управления, снижающий оценку банка в банковской среде, в особенности среди иностранных партнеров, и затрудняющий международное сотрудничество.

Можно выделить следующие потенциальные макроэкономические угрозы деятельности региональных банков:

1. Экспансия филиалов крупных иногородних банков на региональные рынки. В настоящее время происходит усиление конкуренции со стороны не только московских, но и дочерних иностранных банков.

2. Расширение масштабов деятельности региональных предприятий - клиентов обгоняет темпы роста региональных банков, вынуждая клиентов переходить на обслуживание в филиалы крупных банков.

3. Возможные шаги Банка России по введению директивных законодательных актов по увеличению капитализации банковского сектора и выведению из него банков с низким уровнем капитала создают серьезную угрозу существованию небольших региональных банков.

4. Геополитические события оказывают значительное, часто негативное, слабо поддающееся планированию влияние на кредитно-финансовый рынок в России, увеличивают валютные и кредитные риски [17, с.13].

Чтобы региональный банк развивался, необходимо разработать и занять рыночные ниши, и вследствие их заполнения, увеличивать объем активов, либо увеличивать сальдо между доходами и расходами.

Очевидная ниша региональных банков – местные корпоративные клиенты. Региональная, легкая промышленность, производство стройматериалов. Особенно лизинг. Федеральные банки чаще всего не рискуют кредитовать легкую промышленность в силу ее бесперспективности в нашей стране, местные компании чаще всего слишком мелкие или слишком специфические для крупных игроков [9, с. 87].

Также региональные банки могут успешно заниматься обслуживанием среднего и малого бизнеса, потому как кредитованием финансово устойчивых крупных предприятий заняты крупные банки. Целевая группа - средние компании, нуждающиеся в качественном банковском обслуживании, но на которые не желают распыляться крупнейшие банки.

Для регионального банка остается возможность выхода в высокорисковые сегменты, которые пока неинтересны крупным структурам - кредитование стартапов, венчурных проектов, специализированных предприятий. Руководители филиалов крупных федеральных банков иногда перестраховываются и не берут на себя ответственность при выдаче кредитов. В этом плане региональный банк - выход для многих представителей малого и среднего бизнеса. Правда, в последнее время и гиганты активно выходят на этот рынок.

Еще один вариант - ориентация на одного или нескольких крупных по местным меркам корпоративных клиентов и связанных с этими клиентами физических лиц. Идеальный случай - моногород. Пример - «Челиндбанк», который был непосредственно создан компаниями области, но основные его активы приходятся на физических лиц.

Поиск экзотических ниш также может являться функционирующим звеном для региональных банков. К примеру, КБ «Образование» сосредоточился на образовательных кредитах в регионах. В апреле 2017 г. была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у данного банка. Если для США предоставление образовательных кредитов это обычное дело, то в России образовательные кредиты - настоящая экзотика.

И, наконец, private banking. Состоятельные лица, которым интересно обслуживание на месте, прежде всего владельцы собственного бизнеса. А этот бизнес интересен банкам сам по себе, тем более при одновременном обслуживании его собственников. Бизнес по обслуживанию состоятельных клиентов может быть очень успешен - не столько потому, что они будут лучше удовлетворять спрос, сколько потому, что федеральные игроки пока не обращают должного внимания на регионы в сфере private banking.

Между тем региональный клиент очень тщательно подходит к выбору обслуживающего его банка, и высокая степень доверия, неформальные отношения и гарантии, которые даются ему лично, становятся определяющими. Срабатывают деловые и дружеские связи [20, с. 97].

Желания малого и среднего бизнеса работать с региональными банками, объясняется доступностью, доверием, имиджем и репутацией. Эти преимущества являются основными в конкурентной борьбе с крупными банками. Все привлеченные средства региональные банки используют на территории региона, тем самым увеличивают ресурсную базу региона.

На федеральном и региональном уровне государство должно поддерживать региональные банки путем законодательно-нормативного регулирования.

В связи с этим необходимо разработать законодательные акты, которые упростят доступ малых предприятий к источникам банковского кредитования.

Также необходимо, чтобы Банк России провел такие мероприятия, как:

- обеспечение открытости деятельности кредитных организаций;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, а также субъектов малого и среднего бизнеса;
- расширение возможностей для рефинансирования через территориальные управления Банка России.

Современные направления развития банковского сектора оказывают сильное влияние на региональные банки, в связи, с чем появляются проблемы в их деятельности.

Региональные банки ближе находятся к реальной экономике, их отношения с предприятиями имеют долгосрочную основу, они полнее учитывают интересы небольших производств, без которых сбалансированное экономическое развитие регионов невозможно. Поэтому основные направления деятельности и дальнейшая перспектива развития региональных банков прямо связаны с их активным участием в кредитовании производства, малого и среднего бизнеса, финансовом обеспечении программ экономического развития регионов.

3.2. Стратегические направления развития региональных коммерческих банков

Сегодня вопросы функционирования региональных банков являются предметом пристального внимания ученых, объектом дискуссий и научных споров, так ее роль в развитии региона велика, а теория и практика функционирования и использования ее возможностей должным образом не исследованы.

В условиях конкуренции банки сливаются друг с другом, а лидеры банковского рынка поглощают более мелкие банки. Кроме того, российские банки испытывают конкуренцию со стороны иностранных кредитных учреждений.

Конкуренция заставляет коммерческие банки пересматривать политику ведения банковского бизнеса и выбирать новые пути развития для оптимальной работы. В современных банках обычно создаются подразделения или группы, которые занимаются изучением вопросов конкуренции. При этом применяется системный подход, предполагающий анализ политики банка, стратегии развития, стратегии инвестиций, стратегии кредитования и вкладов, управления кадрами и др. [45, с.125].

Чтобы иметь четкое и ясное видение целей и задач, необходима стратегия развития банка, которая включает в себя вопросы разработки и реализации

стратегии, создания нового вида услуг, участия в макроэкономических процессах и социальном развитии общества. Стратегия необходима банку для эффективного функционирования системы внутренних и внешних коммуникаций, формирования единой системы целей, на достижение которых мобилизуется «особая» ресурсная база банка, для укрепления корпоративного духа менеджеров банка всех уровней, а так же для формирования положительного имиджа банка в глазах всех заинтересованных групп — учредителей банка, клиентов, партнеров, органов власти, средств массовой информации.

К традиционным блокам по мере развития банковского сектора необходимо добавить новые модули: дополнительные финансовые операции банков, приносящие не процентный доход; коммуникационная политика банка, включающая развитие общественных связей и работу с государственными органами. Очевидно, что эффективное финансовое управление банком невозможно без правильной информационной политики; обновленная технологическая инфраструктура: карточные технологии, электронные деньги, интернет-банкинг и т. д.; социальная ответственность банка, выработка социальной доктрины и определение роли банка в обществе.

Государственная заинтересованность в деятельности банковского сектора представлена в виде заявления в Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2020 года, где большое внимание уделяется социальной значимости коммерческих банков. Банки рассматриваются как экономически и социально значимые структуры, влияющие на общее развитие экономики России.

В Стратегии предусматривается создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях. На коммерческие банки теперь возложены функции по организации работы с налоговыми органами, правоохранительными органами (по вопросам противодействия легализации доходов), бюджетными и внебюджетными фондами и т.д. Коммерческие банки должны участвовать в развитии малого и

среднего бизнеса.

Социальная ответственность предприятий, которая включена и в современную парадигму управления, представляет значительный интерес для банков. Под социальной ответственностью, как известно, понимают поддержку социальной политики государства, обеспечение экономического развития страны и социально - направленный характер основной деятельности предприятий, который выражается в соблюдении законов, уплате налогов, создании рабочих мест, социальных гарантиях сотрудников, экологии производства, а также качестве товаров и услуг, предоставляемых предприятиями населению региона.

Отметим, что социально ответственные организации улучшают свой имидж в регионе, что позволяет привлечь новых клиентов. Следует иметь в виду, что местное население лояльно настроено именно к региональным банкам, которые решают их социальные проблемы. Филиалы крупных банков обычно не участвуют в социальных программах, их деятельность направлена только на получение прибыли и с этой точки зрения являются менее привлекательными.

Каждый банк, особенно крупный, имеет определенную стратегию развития филиальной сети. Разумеется, что наибольший интерес для них представляют регионы, богатые природными ресурсами.

Особый интерес для формирования общей стратегии развития, представляет разработка стратегии кадровой политики банка, под которой понимают совокупность принципов, методов, форм, организационного механизма по выработке целей и задач, направленных на сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала.

Система управления персоналом в коммерческих банках заключается в правильной расстановке кадров, разработке кадровой политики, утверждении кадровой политики, и основывается на влиянии внешних и внутренних факторов, носящих для каждого коммерческого банка индивидуальный характер. Стратегия развития определяется такими принципами, как

универсальность, постоянное повышение качества и увеличение перечня предоставляемых услуг, совершенствование стратегического и текущего планирования. Основными задачами при этом являются расширение сети филиалов банка в республике и развитие новых форм предоставления услуг населению, предприятиям и организациям.

Кроме того, стратегии современных коммерческих банков основываются на изучении опыта других банков, анализе внешней среды (поддержка и регулирование банковского сектора государством, общее состояние экономики, действия современных коммерческих банков и т. д.). При этом банки имеют существенные отличия от других организаций. Именно поэтому изучение стратегического поведения банков в условиях конкуренции в последнее время представляет интерес со стороны самих банков, государства, местных органов управления. Каждый банк выбирает и разрабатывает свою стратегию в зависимости от наличия финансовых возможностей, менеджмента, квалифицированных кадров, влияния учредителей или акционеров.

Одни банки тщательно изучают региональную экономику, основные отрасли финансирования региона, сопоставляют финансовые возможности банка, после чего принимают решение об открытии филиала в регионе, другие, имея большие финансовые ресурсы, используют именно их в стратегии роста филиалов, без подробного изучения и анализа конкурентоспособности в выбранном регионе.

В последнее время в банковской сфере распространено такое понятие как «деловая репутация банка», на что все без исключения участники банковского сектора обращают внимание.

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. Поэтому необходимо более

подробно остановиться на деятельности Ассоциации региональных банков России [37, с.61].

На основе многолетней работы Ассоциации был разработан документ – «Концепция развития банковской системы России до 2020 года», в котором представлены все предложения по совершенствованию законодательной и нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций 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; вовлечение в оборот нефинансовых активов; создание эффективного рынка ценных бумаг; развитие на финансовом рынке инновационных направлений.

В 2016 году Ассоциация российских банков приняла активное участие в обсуждении концепции законопроекта ЦБ РФ, предусматривающее выделение региональных банков в отдельную группу.

В ходе обсуждения ряд положений первоначального проекта подвергся со стороны Ассоциации региональных банков критики.

Так, участники Ассоциации региональных банков отмечали, что законодательное ограничение максимального размера активов регионального банка может в стратегической перспективе привлечь негативные последствия для данной категории участников рынка, вынуждая их либо искусственно сдерживать темпы роста бизнеса, переходить в категорию «обычного банка», что сопряжено со значительными трудностями в повышении объема капитала.

В связи с этим предлагалось предоставить Банку России право самостоятельно ограничить предельный уровень активов региональных банков, 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 участники Ассоциации региональных банков 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 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.

Участники Ассоциации предлагали также нормативно закрепить за региональными банками право открывать подразделения в Москве, так как у многих региональных клиентов контрагенты и их филиалы находятся в данном городе.

По мнению участников Ассоциации, 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, так как осуществление данных переводов является частью комплексного обслуживания, предлагаемого банками своим клиентам.

Указанный запрет приведет к оттоку клиентов и, как следствие, уменьшению ресурсной базы, доходов, снижению дальнейшей возможности увеличения капитала региональных банков. Также негативно скажется на деятельности региональных банков невозможность заключения сделок с нерезидентами, связанных с обеспечением обычной хозяйственной деятельности (приобретение программного обеспечения).

В качестве альтернативы полному запрету на совершение операций, номинированных в иностранной валюте, Ассоциация региональных предлагала два варианта:

1. Ввести более строгие ограничения на размер открытой валютной позиции региональных банков.

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

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

Впоследствии Банк России учел некоторые замечания и предложения участников публичных консультаций, что в конечном итоге нашло отражения в принятом и вступившим в силу с 1 июня 2017 г. федеральном законе.

Все банки разделяются на кредитные организации с универсальной лицензией и базовой.

Требования об установлении минимального размера капитала для банков с универсальной лицензией вступят в силу с 01.01.2018 года. Процедуры по увеличению капитала должны быть завершены к 1 января 2019 г. При достижении размера капитала в 1 млрд. рублей банк вправе ходатайствовать об изменении статуса на банк с универсальной лицензией. 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.

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 с сообществом региональных кредитных организаций стало исключение из проекта понятия «региональный банк».

Таким образом, направления совершенствования механизма регулирования региональных банков в целях повышения их конкурентоспособности можно разделить на три группы:

-направления, напрямую зависящие от Центрального Банка (установление льготных условий функционирования региональных банков, дифференцированный подход при установлении нормативов и т.д.);

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

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

Последовательное внедрение Банком России упрощенного регулирования для региональных банков позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные тенденции развития финансового сектора диктуют основные направления развития региональных банков. В современных условиях, многие банки ориентированы на краткосрочные результаты деятельности, результатом чего являются, в том числе агрессия, ведущая к проциклическим результатам коммерческая политика и высокая концентрация рисков, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг.

Проблемами национального банковского сектора являются: низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса; за достоверность информации о состоянии банков; надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях; низкая социальная ответственность банковских структур.

Несмотря на различные мнения зарубежных и отечественных экспертов о том, что из себя представляют региональные коммерческие банки, они сходятся в следующих характеристиках:

- собственный капитал региональных банков формируется за счет средств региона;
- деятельность региональных банков осуществляется на определенной территории;
- большая часть пассивов формируется за счет средств предприятий, бюджетных организаций, физических лиц региона;
- банк независим от финансовых ресурсов инорегиональных банков;

Региональные кредитные организации являются частью единой банковской системы страны, но наряду с общими чертами они обладают особенностями, обусловленными состоянием экономической конъюнктуры и местом в системе межрегиональных хозяйственных связей.

Региональные банки в состоянии обеспечить определенному кругу клиентуры тот уровень сервиса, условия предоставления которого не всегда

интересны более крупным банкам.

Можно выделить следующие проблемы деятельности региональных банков на современном этапе.

1. Региональные банки, как правило, обладают меньшей величиной собственных средств (капитала) и ресурсной базы, что отрицательно сказывается на их устойчивости банка.

2. Региональные банки имеют относительно невысокие темпы осуществления накопления капитала, что может приводить к оттоку заемных средств и акционерного капитала банка.

3. Региональные банки обладают ограниченными суммами среднесрочных и долгосрочных ресурсов, что может приводить к быстрой потере ликвидности и платежеспособности банка.

4. Региональные банки имеют ограниченный доступ на рынок международного межбанковского кредитования, что приводит к более высоким процентным ставкам по межбанковским займам и повышенной себестоимости безналичных межбанковских транзакций.

5. Кредитование региональных банков Центральным Банком РФ происходит в меньших объемах и большие сроки.

6. Региональные банки зачастую обладают более низким уровнем корпоративного управления, что приводит к снижению отечественного и международного рейтинга региональных кредитных организаций.

Можно выделить следующие потенциальные макроэкономические угрозы деятельности региональных банков:

1. Экспансия филиалов крупных иногородних банков на региональные рынки. В настоящее время происходит усиление конкуренции со стороны не только московских, но и дочерних иностранных банков.

2. Расширение масштабов деятельности региональных предприятий - клиентов обгоняет темпы роста региональных банков, вынуждая клиентов переходить на обслуживание в филиалы крупных банков.

3. Возможные шаги Банка России по введению директивных

законодательных актов по увеличению капитализации банковского сектора и выведению из него банков с низким уровнем капитала создают серьезную угрозу существованию небольших региональных банков.

4.Геополитические события оказывают значительное, часто негативное, слабо поддающееся планированию влияние на кредитно- финансовый рынок в России, увеличивают валютные и кредитные риски.

Можно выделить следующие классификации региональных банков:

1. По сфере обслуживания:

-муниципальные банки – банки, обслуживающие потребности одного региона;

-межрегиональные банки – банки, обслуживающие потребности нескольких регионов.

2) По клиентоориентированности:

-корпоративные;

-розничные;

-муниципальные;

-смешенные

В России сформирована двухуровневая банковская система, состоящая из Банка России и иных кредитных организаций, без разделения на федеральные и региональные банки.

Таким образом, изучив информацию о функционировании региональных банков других стран, можно прийти к следующему выводу: банковская система состоит из следующих слоев:

-государственный регулятор;

-крупнейшие банки, которые осуществляют свою деятельность на всей территории страны;

-региональные банки, осуществляющие свою деятельность в рамках одной территории;

Анализ регионального развития банковского сектора Российской Федерации за период 2012-2016 гг. позволяет сделать следующие выводы: за

последние два года наблюдается значительное снижение количества как региональных банков, так и федеральных банков.

Региональные банки составляют 20% от общего числа действующих в России банков. Ликвидация кредитных организаций происходит по причине отзыва (аннулирования) лицензии. Основное количество региональных банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Имеет место рост активов практически во всех федеральных округах. Темп прироста средств населения в региональных банках в рублях составил 57,1 % и 138,81 % в иностранной валюте.

Банковский сектор Тюменской области достаточно представительный, он равномерно рассредоточен по всей территории области, и каждый субъект РФ, входящий в состав Тюменской области, наделен достаточно плотной сеткой банковских учреждений.

Экономический потенциал региона обуславливает привлекательность Тюменской области для развития банковского бизнеса, и как следствие, высокий уровень конкуренции.

На 1 января 2017 г. в Уральском федеральном округе зарегистрировано 29 региональных банков, из них зарегистрированных в Тюменской области – 7. Таким образом, за анализируемый период количество банков сократилось на 64%.

Среди основных тенденций в деятельности региональных банков на территории Тюменской области наблюдается сокращение их количества.

Анализ финансовых результатов деятельности региональных банков Тюменской области показывает, что большинство региональных банков работают устойчиво и осуществляют прибыльную деятельность.

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

-направления, напрямую зависящие от Центрального банка России -
направления, напрямую зависящие от Центрального Банка (установление

льготных условий функционирования региональных банков, дифференцированный подход при установлении нормативов и т.д.);

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

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

Следует отметить, что последовательное внедрение Банком России упрощенного 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. Авагян, Г.Л. Саитова, М.Ю. Региональный банковский кластер: монография / Г.Л. Авагян, М.Ю. Саитова. М. : – Магистр Инфра-М, 2015. – 224 с.
2. Андиева, Е.В. Банки региона: функционирование и развитие / Е.В. Андиева // Пространство экономики. – 2013. – № 3. – С. 116-121.
3. Ачеева, А.Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы / А.Т. Ачеева // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 272–278.
4. Ассоциация российских банков России: официальный сайт. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://arb.ru> (дата обращения 20.11.2017).
5. Ассоциация региональных банков России: официальный сайт. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://asros.ru> (дата обращения 20.11.2017).
6. Байкова, С.Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С.Д. Байкова // Финансы и кредит. – 2012. – № 34. – С. 25-37.
7. Белоглазова, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М. : Высшее образование, 2012. – 229 с.
8. Белоусов, А.Ж. Роль коммерческих банков в инвестировании экономики региона / А.Ж. Белоусов// Вестник ТГУ. – 2010. – № 12. – С. 508-518.
9. Бобин, С.С. Развитие банковской системы в России / С.С. Бобин // Финансы и кредит. – 2010. – № 7. – С. 84-91.
10. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело: учеб. пособие / В.А. Боровкова. – 3-е изд. – М. : Юрайт, 2014. – 242 с.
11. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cbr.ru> (дата обращения 20.11.2017).
12. Вагизова, В. И. Роль региональной банковской системы в развитии взаимодействия реального и финансового секторов экономики / В. И.

- Вагизова // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 1. – С. 55-56.
13. Войлуков, А. А. Перспективы развития региональных кредитных организаций / А. А. Войлуков // Деньги и кредит. – 2012. – № 11. – С.12-16.
14. Голодова, Ж. Г. Проблемы развития региональных банков России / Ж. Г. Голодова // Финансы и кредит. – 2010. – № 5. – С. 51-59.
15. Глезман, Л. В, Зике, Р. В. Повышение роли региональных банков в развитии экономики региона / Л. В. Глезман, Р. В. Зике // Российское предпринимательство. – 2013. – №16. – С. 64-70.
16. Додонов, С.В. Особенности конкуренции в банковском секторе Российской экономики / С.В. Додонов // банковское обозрение. – 2008. – № 8. – С. 48-53.
17. Дубровкин, В. И., Кириченко, Е. Г. Проблемы развития региональных банков/ В. И. Дубровкин, Е. Г. Кириченко // Деньги и кредит. – 2010. – № 4. – С.12-14.
18. Едророва, В. Н., Елисеева, Н.П. Особенности российских региональных банков / В. Н. Едророва, Н. П. Елисеева // Финансы и кредит. – 2010. – № 24. – С. 71–75.
19. Жаботинская, Е.И. Становление банковского надзора в регионе / Е.И. Жаботинская // Деньги и кредит. – 2011. – №10. – С. 16-20.
20. Иванилова, О.В. Основные направления повышения конкурентоспособности региональных банков России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Иванилова Ольга Владимировна. – М., 2014. – 158 с.
21. Икаев, З. Г. Региональные банки: особенности и проблемы развития / З. Г. Икаев // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2010. – № 2. – С. 60-62.
22. Комаров, С.В. Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития / С.В. Комаров // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2013. – № 26. – С. 11-15.
23. Копытова, А.И. Роль банковских ассоциаций и союзов в экономике страны / А.И. Копытова // Вестник ТГПУ. – 2011. – №12. – С. 30-35.

24. Количество отделений банков сокращается по всему миру // Ассоциация Российских Банков. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://arb.ru/b2b/trends/kolichestvo_otdeleniy_bankov_sokrashchaetsya_po_vsemu_miru-9701790 (дата обращения: 11.02.2017).
25. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учеб. пособие / Г.Г. Коробова. – 2-е изд. – М. : Магистр, Инфра-М, 2012. – 592 с.
26. Кузнецова, Н. В. О реализации социальной ответственности на региональном уровне в России / Н.В. Кузнецова // Вестник ТГЭУ. – 2012. – № 1. – С. 40–47.
27. Лаврушин, О. И. Банковское дело: учеб. пособие / О. И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2014. – 800 с.
28. Ларионова, А. В. Анализ развития регионального сектора банковских услуг в Тюменской области / А. В. Ларионова // Молодой ученый. – 2014. – № 7. – С. 14-19.
29. Лиман, И.А. Региональная экономика: инвестиции, финансовые вложения и экономический рост : монография / под. ред. д-ра экон. наук, проф. И.А.Лиман. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2010. – 336 с.
30. Мнацаканян, А. Г. Саядян, С. Г. Об основных принципах устойчивого функционирования региональной банковской системы / А. Г. Мнацаканян, С. Г. Саядян // Молодой ученый. – 2012. – № 26. – С. 36-43.
31. Матовников, М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы / М.Ю. Матовника // Деньги и кредит. – 2013. – № 5. – С. 11-20.
32. Мандырка, А.Ю. Региональная банковская система: сущность, элементы, проблемы функционирования / А. Ю. Мандырка // Современные исследования социальных проблем. – 2012. – № 11. – С. 13.
33. Мурычев, А.В. Региональные банки / А.В. Мурычев // Вестник банковского дела. – 2012. – № 34. – С.42-46.
34. Плиев, Т.И. Проблемы развития банковской системы региона / Т.И. Плиев // Управление экономическими системами: электронный научный

- журнал. – 2012. – № 47. – С. 45.
35. Поморина, М. А., Валенцева, Н.И. Нужны ли российской экономике региональные банки? / М. А. Поморина, Н. И. Валенцева // Банковское дело. – 2011. – № 2. – С. 21-27.
36. Попова, А.Х., Ачеева, А. Т. Региональная банковская система России: современное состояние, проблемы и перспективы развития / А.Х. Попова, А.Т. Ачеева // Вестник Северо – Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. – 2012. – № 1. – С. 424 – 430.
37. Осетрова, О.В. Региональные банки в переходной экономике: особенности деятельности и стратегия развития / О.В. Осетрова // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2015. – № 1. – С. 56-62.
38. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Региональный раздел. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/regions> (дата обращения 20.11.2017).
39. Саргсян, С. М. Оценка современного состояния региональных банков Тюменской области / С. М. Саргсян // Молодой ученый. – 2013. – №12. – С. 344-347.
40. Селюк, А. В. Современные проблемы развития банков Тюменского региона / А. В. Селюк // Киберленинка. – 2013. – №11. – С. 126-133.
41. Селюк, А. В. Чезганов, В. В. Институциональные барьеры развития банковского сектора Тюменской области / А. В. Селюк, В. В. Чезганов // Вестник Омского университета. – 2013. – №4. – С. 100-107.
42. Семенов, С.К. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / С.К. Семенов. – М.: Экзамен. – 2013. – 448 с.
43. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М. : ИД Форум: Инфра – М, 2012. – 256 с.
44. Сухов, М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2013. – № 4. – С. 12-17.

45. Счастливая, Т.В. Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики / Т.В. Счастливая // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. – 2011. – № 3. – С. 120-127.
46. Тарасенко, О.А. Банковская система России сегодня / О.А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2010. – № 12. – С. 111-115.
47. Тарасенко, О.А., Андропова, Т.А. «Сокращение» банковской системы России / О.А. Тарасенко, Т.А. Андропова // Банковское право. – 2010. – С. 32-34.
48. Тарханова, Е.А. Устойчивость коммерческих банков: учеб. пособие / Е.А. Тарханова. – 2-е изд., испр. и доп. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2013. – 242 с.
49. Трапезников, А. А. Тенденции и перспективы развития банковского сектора в регионах России / А. А. Трапезников, Т. Е. Дрок, Е. А. Сергеева // Молодой ученый. – 2014. – №19 – С. 42-45.
50. Тершукова, М.Б, Токар, А.Е Региональные банки как фактор развития реального сектора экономики // Региональное развитие. – 2014 – № 2. – С. 100-106.
51. Тимченко, А. А. Банковские инновации как фактор конкурентоспособности региональной банковской системы / А.А. Тимченко // Научный журнал КубГАУ. – 2013. – № 91. – С. 1288-1299.
52. Турбанов, А.В. Российская банковская система на современном этапе / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. – 2011. – № 2. – С. 3-7.
53. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 10.07.2017).
54. Чамакова, Ф.А. Региональный банковский сектор: риски, проблемы, перспективы развития / Ф.А. Чамакова // Деньги и кредит. – 2012. – № 9. – С. 58-61.
55. Шарова, А.В. К определению статуса регионального банка / А.В. Шарова // Бизнес в законе. – 2010. – № 1. – С. 251-253.

56. Юдина, И.Н. Роль центральных (национальных) банков как регуляторов финансовой стабильности: уроки кризисов / И.Н. Юдина // Банковское дело. – 2012. – №1. – С. 85-93.