

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

© 2013 Голодова Жанна Гаврииловна
доктор экономических наук, профессор
© 2013 Иванилова Ольга Владимировна
Российский университет дружбы народов
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6
E-mail: golodova@yandex.ru, taiana86@mail.ru

Для выявления особенностей развития региональной банковской системы Российской Федерации произведен анализ понятия регионального банка, выделены основные факторы, влияющие на развитие региональных банков, их отличительные черты и приведена статистика по средним и малым банкам регионов. Проведенный анализ позволил сделать выводы о значимости региональных банков, оценить конкурентные преимущества и выявить тенденцию их развития за последние годы.

Ключевые слова: региональный банк, конкурентоспособность, банковская система, тенденции развития, конкурентное преимущество, отличительные особенности.

Как известно, банковская система играет в экономике любой страны неоспоримо важную роль, перераспределяя денежные средства из отраслей с избыточной ликвидностью в денежно-дефицитные направления, таким образом ускоряя оборачиваемость денег и увеличивая прирост национального дохода. Региональные банки, в свою очередь, не просто финансируют ресурсодефицитные направления - зачастую профинансировать данные направления вообще могут только они ввиду наличия высоких рисков, которые трудно оценить для крупных федеральных банков, либо ввиду слабой насыщенности банковскими учреждениями на территории нуждающегося в инвестициях субъекта. В связи с этим именно региональные являются главным связующим звеном с реальным сектором экономики, что обосновывает необходимость изучения особенностей их развития.

Для определения особенностей развития региональных банков Российской Федерации необходимо разобраться, что же представляет собой региональный банк, каково его определение и место в банковской системе.

Несмотря на довольно частое употребление понятия "региональный банк", в экономической литературе до настоящего времени нет общепринятого термина, раскрывающего его сущность. С одной стороны, такая ситуация обусловлена тем, что для большинства государств не возникло необходимости выделения региональных банков в силу малой территории страны (Греция,

Дания, Латвия и пр.), а с другой - бурное развитие финансово-банковских технологий позволяет всем банкам через дистанционные подразделения функционировать на любой территории. Так, руководитель департамента развития регионального бизнеса "Миллениум Банк" (ЗАО) А. Егоров полагает, что с учетом роста интернет-технологий деление банков на федеральные и региональные морально устареет. Аналогичной точки зрения придерживается исполнительный директор Центра экономических исследований Университета "Синергия" М. Кузьмин, отмечавший, что в силу повышения мобильности банков признание банка региональным теряет смысл, так как невозможно судить о его региональной принадлежности¹.

Ряд практиков и аналитиков считают выделение региональных банков выдуманным и нецелесообразным. Президент ОАО "Альфа-банк" П. Авен более категоричен в своей позиции, полагая, что наличие мелких банков свидетельствует о слабости банковской системы страны². В условиях современного глобального кризиса позиция П. Авена стала более жесткой, и, с его точки зрения, исходя из макроэкономических характеристик в современной России удовлетворять спрос на банковские услуги могут около 200 крупных коммерческих банков с развитой филиальной сетью³.

А.В. Верников полагает, что место регистрации банка вообще не имеет значения, поскольку в случае доступности и качества бан-

ковских услуг, а также доверия к партнеру потребителю безразлично, какой области банк платит налоги⁴.

Однако, с нашей точки зрения, такая позиция представляется неверной, поскольку, с одной стороны, развитие банковских систем может происходить как по отраслевому признаку (банковская реформа СССР в середине 1980-х гг.), так и по региональному признаку, а с другой - диверсифицированность банковских институтов является одним из условий развития банковской системы в целом, развития конкуренции в секторе и сглаживания дисбаланса в уровне обеспеченности субъектов экономики банковскими услугами, что особенно важно для такой территориальной державы, как Россия. Кроме того, практика многих развитых стран (Германии, США, Швейцарии и др.) свидетельствует о правомерности и целесообразности функционирования и наличия особого статуса региональных банков.

Обычно региональным называют банк, который расположен и осуществляет свою деятельность на какой-то ограниченной территории, добавим при этом, что его нельзя отнести к крупным. Такой подход характерен для зарубежных стран, в которых региональными признаются банки, деятельность которых ограничена некоторой территорией (штатом, кантоном, землей, областью, муниципалитетом). В российской практике в дополнение к этому признаку некоторые эксперты указывают такой критерий, как наличие в составе ресурсной базы бюджетных средств данного региона.

Региональные банки (т.е. банки, зарегистрированные на территории региона) обладают рядом преимуществ по сравнению с крупными ино-региональными частными и иностранными банками, поскольку они:

- способны более оперативно принимать управленческие решения по сравнению с подразделениями “столичных” банков, в которых решения принимаются в головном офисе, т.е. являются более гибкими;

- менее амбициозны в части получения финансового результата, а потому проводят менее рискованные операции и не завышают ставки вознаграждения и тарифы;

- лучше владеют информацией о деятельности хозяйствующих субъектов, функционирующих на данной территории, а также о проживающих физических лицах;

- в большей степени заинтересованы в развитии данного региона и, следовательно, готовы кредитовать приоритетные отрасли и сферы деятельности, в том числе на долгосрочной основе;

- предоставляют возможность клиентам узнать, куда направляются и как расходуются привлекаемые от них деньги;

- имеют более низкие операционные расходы.

В то же время у региональных банков, как правило, меньше возможностей по формированию ресурсной базы и привлечению клиентской базы, по внедрению новых банковских технологий и продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов за счет зарубежных кредитов и эмиссии ценных бумаг, а также на рынке межбанковского кредитования и, следовательно, по развитию собственного бизнеса. В результате капитал и активы региональных банков значительно меньше, чем у крупных “столичных” государственных и иностранных банков, в результате в силу ограничений по величине кредитного риска региональные банки зачастую не имеют возможности кредитовать крупных клиентов и вынуждены концентрироваться на обслуживании организаций малого и среднего бизнеса.

На современном этапе развития мировой экономики, когда главенствующую роль играет глобализация, а страны объединяются в союзы, особенно ужесточается конкуренция во всех секторах экономики, в том числе и в банковском секторе. Способность региональных банков конкурировать с другими, более крупными, а также с филиалами и иностранными банками становится для них залогом успешного развития и гарантией дальнейшего существования.

Для раскрытия сущности конкурентоспособности в банковском секторе предлагаем следующее определение: конкурентоспособность в банковском секторе - это способность банка за счет использования всех своих потенциалов (инновационного, финансового, производственного, маркетингового, управленческого, коммуникационного, трудового) более успешно внедрять и продвигать спектр банковских услуг по сравнению с другими банковскими организациями, оцененная какими-либо независимыми субъектами, а также способность достигать более оптимального соотношения между стратегией максимизации дохода и минимизации рисков.

Учитывая вовлеченность национальной банковской системы в мировую, следует отметить

воздействие состояния мирового финансового рынка (рост, стабилизация, кризис), определяющего возможность осуществления заимствований на внешних рынках. Естественно, что в условиях кризиса мирового финансового рынка возможности внешнего фондирования существенно снижаются, что во многом способно усложнить работу национальных банков. В свете последствий современного глобального финансово-экономического кризиса в качестве фактора, влияющего на уровень конкурентоспособности, можно выделить политику наднациональных органов банковского регулирования и надзора - Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, Европейской банковской организации (European Banking Authority, ЕВА), Европейского совета по системным рискам (European Systemic Risk Board, ESRB). Создание новых наднациональных органов регулирования нацелено на предотвращение системных банковских рисков и, как следствие, на повышение конкурентоспособности банковских институтов. Однако на первом этапе действие данных органов, созданных в 2011 г., в большей части будет затрагивать деятельность лишь системно значимых международных банковских институтов. Таким образом, рассмотренные выше факторы - глобализация, степень вовлеченности национальной банковской системы в мировую и политика наднациональных банковских регуляторов, - с нашей точки зрения, можно отнести к факторам мегауровня.

На национальном уровне (факторы макроуровня) доминирующее влияние на формирование конкурентной банковской среды оказывает государство, используя для этих целей, в первую очередь, правовой механизм, а также позиция контролирующего органа - центрального банка и других органов. В частности, речь идет о политике центрального банка в области рефинансирования коммерческих банков, установления ставок центрального банка по депозитным операциям и др. При этом необходимо учитывать и количество банковских институтов, имеющих возможность принимать участие в данных операциях.

Вместе с тем особым образом влияет структура и состояние национальной экономики, субъекты которой определяют, с одной стороны, возможности увеличения ресурсной базы банковского сектора, а с другой - потребность в кредитных средствах и других банковских услугах.

Уровень инфляции также определенным образом воздействует на конкурентоспособность банковских институтов, делая их кредитные ресурсы более или менее доступными и дорогими. Понятно, что при увеличении уровня инфляции имеют место ограничение объема кредитных операций и рост процентных ставок по кредитам. Как следствие, многие коммерческие банки, сталкивающиеся с проблемой ликвидности, становятся менее конкурентоспособными.

Немаловажное значение имеют структура и степень развитости национального финансово-банковского сектора (соотношение банковского и небанковского секторов), а также отдельных групп банковских институтов - крупных частных, государственных, иностранных и региональных, обладающих разными ресурсными возможностями и потребностями, уровнем капитала и риска, перечнем оказываемых услуг, имиджем, репутацией, рекламной стратегией и т.д.

В силу территориальных особенностей России следует выделить также группу мезофакторов конкурентоспособности, включающих состояние и структуру экономики региона, величину ВРП, особенности регионального законодательства и нормативной базы, уровень развитости региональных финансово-банковских институтов, платежеспособность субъектов экономики региона и пр.

Наиболее представительна группа факторов микроуровня, в которую считаем целесообразным включить качественные и количественные параметры, характеризующие капитализацию и ликвидность банка, качество его активов и пассивов, уровень рисковости проводимой политики и операций, доступность услуг, имидж банка, уровень клиентоориентированности, перечень оказываемых услуг, в том числе посредством системы удаленного доступа, количество клиентов на одного сотрудника банка и др. Причем в этой группе необходимо выделять ценовые факторы, имеющие важное значение для клиентской базы, - соотношение между ценой размещения ресурсов и ценой их привлечения, отношение средней цены привлечения ресурсов банка к аналогичному показателю по группе банков региона или страны в целом, отношение средней цены размещения ресурсов банка к аналогичному показателю по группе банков региона или страны в целом.

Для региональных банков, кроме особенностей, присущих банковскому сектору в целом, кон-

курентоспособность определяется экономикой того региона, где действует банк. Так, его пассивная база формируется в основном за счет “местных денег” (в результате чего многие из региональных банков зачастую испытывают дефицит пассивов и находятся на грани соблюдения норматива достаточности капитала) и, перераспределяясь, направляется в дефицитные (с точки зрения финансирования) для региона отрасли экономики.

В 2000-е гг. в РФ наблюдалась тенденция сокращения как общего количества коммерческих банков, так и количества региональных банков (поскольку в своей официальной отчетности Центральный банк России раскрывает более полную статистику по средним и малым региональным банкам, при проведении анализа мы будем ориентироваться на эти данные), которое уменьшилось за период с 2006 по 2013 г. с 607 до 450 (см. рисунок). При этом темпы сокращения средних и малых региональных банков были чуть выше по сравнению с аналогичными показателями в целом по России и всей группе региональных банков.

Региональные банки в РФ выделились в отдельные финансовые организации в силу особенностей политического и экономического развития страны:

- складывающиеся отношения с акционерами: во времена приватизации большая доля орга-

низаций финансового сектора оказалась в руках финансовых групп в Москве, однако в силу своей удаленности они не могли удовлетворить потребности региональных промышленных предприятий при отсутствии достаточной информации, в связи с чем возникла потребность организации финансово-кредитных учреждений на местах;

- дифференциация ресурсной базы: крупные московские филиалы и иностранные банки, обладая более дешевой ресурсной базой, имеют изначально конкурентные преимущества в виде пассивов низкой стоимости. Разбив инструменты привлечения ресурсов на депозитный и недепозитный характер, можно сделать вывод, что ресурсы российской банковской системы носят депозитный характер, а доля недепозитных источников заметна только в Московском регионе, Уральском и Сибирском федеральном округах;

- различный уровень развития регионов: после перехода страны с плановой на рыночную экономику регионы оказались в разном экономическом положении, что определило особенности развития банковской системы в регионах. В регионах с сильной экономикой сформировались местные кредитные организации, в регионах со слабой экономикой банковская система была сформирована за счет открытия филиалов московских банков. Наибольшая доля региональных банков в Центральном федеральном округе (57,8 % на 1 января 2011 г.), Дальневосточный, Северо-

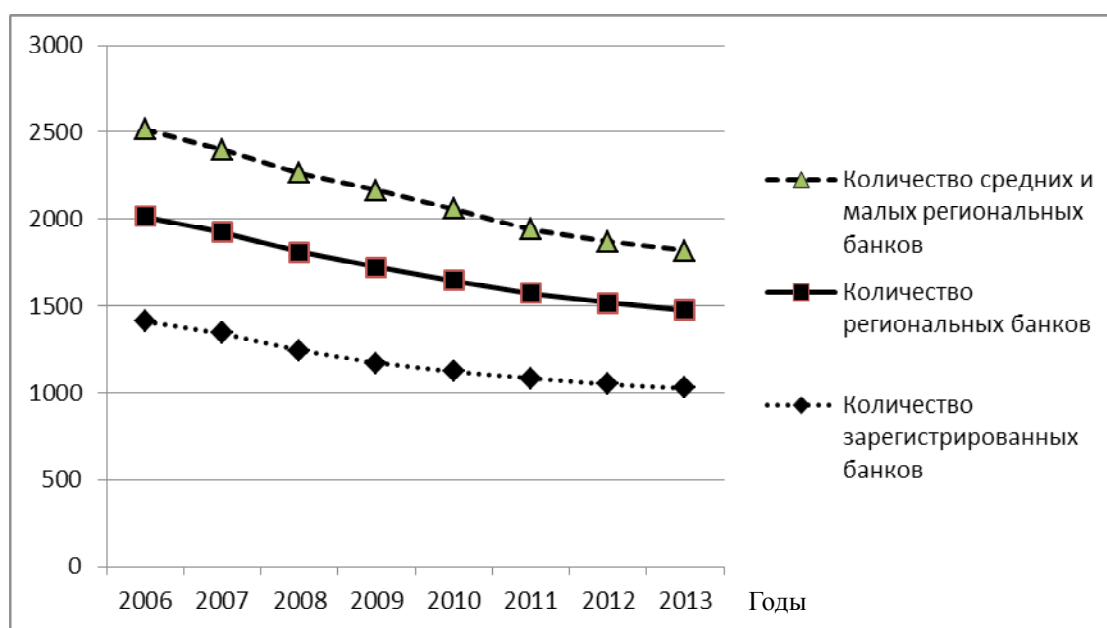


Рис. Динамика количества зарегистрированных и региональных банков в РФ в 2006-2013 гг. Источник. Данные Банка России.

Кавказский и Сибирский федеральные округа имеют очень небольшую долю региональных банков. Эта особенность, обусловившая неравномерность развития региональной банковской системы, является одной из причин отсутствия эффективного механизма ее управления.

Как следствие, обеспеченность хозяйствующих субъектов банковскими услугами (на начало 2013 г.) при среднероссийском значении, равном 1, колеблется по федеральным округам от 0,81 в Уральском федеральном округе до 1,24 в Центральном федеральном округе. Наименьший показатель в Чеченской Республике - 0 и в Республике Дагестан - 0,23. Наибольший уровень был достигнут в Москве - 1,57 и Санкт-Петербурге - 1,38. В динамике с 2009 г. по настоящее время ситуация с обеспечением регионов банковскими услугами существенно не изменилась (см. таблицу).

государственным банкам - 19,4 %, по иностранным банкам - 25,3 %;

- темпы прироста капитала (15,0 %) и прибыли (17,1 %) за 2012 г. также были несколько ниже аналогичных показателей по банковскому сектору в целом. Вместе с тем необходимо отметить, что показатели рентабельности региональных банков ниже соответствующих показателей банковского сектора в целом⁵;

- в структуре ресурсной базы высока доля средств физических лиц, значительно превышающая средний показатель по банковскому сектору, - в 2008 г. этот показатель составил 35,3 (в среднем по банковскому сектору данный показатель был равен 25,3 %), в 2009 г. - 34,1 %, в 2011 г. - 40,6 %, в 2012 г. - 42,8 %;

- сокращение доли депозитов юридических лиц в структуре ресурсной базы, которая в отдельные периоды была сопоставима с аналогич-

Обеспеченность регионов России банковскими услугами за период с 2009 по 2013 г.*

Федеральный округ	Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами по состоянию на		
	01.01. 2009 г.	01.01. 2011 г.	01.01. 2013 г.
Центральный	1,38	1,39	1,24
Северо-Западный	1,01	1,01	1,13
Южный	0,68	0,80	0,95
Северо-Кавказский	-	0,47	0,50
Приволжский	0,76	0,79	0,86
Уральский	0,63	0,65	0,81
Сибирский	0,72	0,70	0,85
Дальневосточный	0,68	0,65	0,84
РФ	1	1	1

* *Авен П.* Маленькие банки дискредитируют банковскую систему // Коммерсантъ. 2003. 12 мая.

Соответственно, сокращался и удельный вес региональных банков в совокупных активах и капитале банковского сектора страны. Так, за период с 2006 по 2012 г. удельный вес региональных банков в совокупных активах снизился с 14,4 до 11,6 %, в совокупном капитале - с 16,2 до 12,0 %.

Однако в период современного кризиса обозначилась еще одна позитивная особенность региональных банков по сравнению с другими группами банков - их проще контролировать. Кроме того:

- темпы прироста активов и капитала региональных банков в посткризисный период значительно ниже по сравнению с банковским сектором в целом и с другими группами банков - темп прироста активов региональных банков составил в 2012 г. 15,3 %, тогда как в целом по банковскому сектору этот показатель был равен 18,9 %, по

ным показателем у государственных банков: в 2006 г. она составляла 7,2 % и 7,8 %, соответственно, но к 2013 г. у региональных банков доля сократилась до 10,1 % (в крупных частных банках этот показатель достиг к 2013 г. 22,7 %, контролируемых государством банках - 18,2 %, контролируемых иностранным капиталом банках - 21,0 %);

- средние и малые региональные банки практически не привлекают ресурсы с международных рынков - их доля в 2007-2013 гг. составила всего 0,25-0,3 % пассивов;

- слабая зависимость от рынка межбанковского кредитования: в 2007-2011 гг. эти банки размещали средств на рынке МБК больше, чем привлекали их, т.е. являются нетто-кредиторами на рынке МБК;

- высокая доля кредитов физическим лицам в совокупном кредитном портфеле - на начало

2010 г. 22,7 %, 2012 г. - 27,1 %, 2013 г. - 26,1 % (у крупных частных банков на начало 2013 г. этот показатель составлял 21,9 %, у государственных банков - 21,2 %);

- низкий удельный вес субординированных кредитов в группе источников капитализации региональных банков, не задействованный до 2012 г. и составивший в 2012 г. 14,8 % (в посткризисный период преимущественно за счет уставного капитала, сокращения убытков, прибыли и фондов (доля субординированных кредитов у государственных банков равна 28,5 %, у иностранных банков - 24,8 %, у крупных частных банков - 19,5 %));

- в посткризисный период у этих банков имел место наибольший удельный вес чистых комиссионных доходов - в 2011 г. он составил 35,3 % (у других групп банков - 20-25 %), в 2012 г. - 31,8 % (18-23,9 %).

Таким образом, можно подытожить, что в развитых странах региональными принято считать банки, функционирующие на определенной территории. Например, в Германии, США, Швейцарии и Японии региональные банки - это банки штатов, земель, кантонов, занимающие свою нишу в банковской системе и осуществляющие определенные банковские операции. В отечественной практике наблюдается неоднозначность в толковании понятия "региональный банк": одни авторы связывают его со сферой обслуживания, другие - с влиянием на экономику территории, третьи - с учреждением банка региональными властями и обслуживанием их.

Однако неоспоримыми являются следующие положения относительно регионального банка: услуги банка реализуются на территории определенного региона, пассивная база банка создается за счет средств физических и юридических лиц региона, роль регионального банка высока для экономики региона. В связи с этим более универсальным понятием регионального банка может быть такое: региональный банк - это банк, формирующий свою пассивную базу (в том числе за счет средств региональной бюджетной системы) на территории занимаемого им региона или группы смежных регионов, перераспределяющий денежные средства региона путем оказания широкого спектра финансово-посреднических услуг, с целью получения собственной прибыли, роста экономики региона и повышения качества оказываемых услуг.

Учитывая отличительные особенности региональных банков, можно сделать следующие выводы:

- сегмент рынка для регионального банка ограничен, кроме самой сферы банковского сектора, территорией;

- для таких банков сужен круг конкурентных преимуществ в части формирования пассивной базы, в связи с чем такие банки обычно находятся на грани достаточности капитала согласно требованиям Центрального банка РФ;

- региональные банки основной целью своего функционирования, кроме получения прибыли, ставят повышение темпов роста экономики региона и предоставление качественных услуг своим клиентам.

О конкурентоспособности региональных банков можно говорить с 1999-2002 гг., когда только начала зарождаться специализация банков на специфических продуктах, при этом региональная экспансия банков имела еще неявный, побочный характер. И лишь с 2006 г. наличие региональных банков становится необходимым для развития полноценного банковского бизнеса. Именно в это период ключевыми и определяющими факторами конкуренции становятся эффективность связи с клиентами и потребителями услуг, доступность банковского сервиса и его качество, что значительно повышает конкурентоспособность региональных банков по сравнению с прошлыми периодами⁶.

В связи с последними утверждениями для региональных банков целесообразно сузить определение конкурентоспособности: банковская конкурентоспособность для регионального банка - это способность регионального банка конкурировать с крупными и средними банками за привлечение субъектов экономики региона путем предоставления аналогичного набора банковских услуг, но на более выгодных условиях с целью создания условий для роста экономики региона при приемлемой степени банковского риска.

Для региональных банков целесообразно выделить дополнительные элементы конкурентоспособности ввиду их отличительных особенностей - доли пассивов, сформированных за счет депозитов региональных предприятий и вкладов местных физических лиц, доли кредитов в кредитном портфеле, предоставленных региональным предприятиям и физическим лицам.

Таким образом, проведенное исследование позволило дать определение терминам "конкурентоспособность предприятия", "конкурентоспособность в банковском секторе", а также выявить

отличия в терминологии конкурентоспособности для региональных банков.

В качестве наиболее важного отличия конкурентоспособности для банковского сектора отмечена необходимость максимизации прибыли при условии минимизации степени банковских рисков.

Для региональных банков, кроме особенностей, присущих банковскому сектору в целом, конкурентоспособность определяется экономикой того региона, где действует банк. Так, его пассивная база формируется в основном за счет “местных денег”, в результате чего многие из региональных банков зачастую испытывают дефицит пассивов и находятся на грани соблюдения норматива достаточности капитала, и, перераспределяясь, направляются в дефицитные (с точки зрения финансирования) для региона отрасли экономики.

¹ Зражевский В.В. Теоретические и методологические основы обеспечения конкурентоспособности банковской системы Российской Федерации. М., 2008. С. 156.

² Центральный банк Российской Федерации. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2012 г. С. 18. URL: www.cbr.ru.

³ Центральный банк Российской Федерации. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2009-2012 гг. URL: www.cbr.ru.

⁴ Цит. по: Егоров А. Региональные банки: проблемы и перспективы. М., 2013. URL: <http://bankir.ru/iconf/17>.

⁵ Зверькова Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. М., 2012. URL: http://www.mirkin.ru/_docs/book058.pdf.

⁶ Верников А.В. Региональный комплекс // Банковское обозрение. 2006. № 6. URL: <http://bo.bdc.ru/2006/6/slova.htm>.

Поступила в редакцию 06.07.2013 г.