

УДК 336.712

ПОТЕНЦИАЛ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Гасанов О.С.

*Донской государственный технический университет (ДГТУ), Ростов-на-Дону,
e-mail: osgas@mail.ru*

Целью исследования в статье является оценка потенциала и перспектив дальнейшего функционирования региональных банков России. Во вступительной части статьи обосновано понятие совокупности кредитных организаций, функционирующих на территории отдельного региона, как «банковская система региона». В аналитической части проведено исследование потенциала региональных банков на основе выборки из одиннадцати субъектов Российской Федерации с наибольшим количеством региональных кредитных организаций. Критерием отбора региона, кроме количества зарегистрированных кредитных организаций, являются также суммарные активы региональных банков, превышающие уровень в 100 млрд руб. Основным показателем характеристики потенциала региональных банков выступает отношение суммарных активов банков региона к его ВРП. Установлено, что наиболее существенную роль в региональной банковской системе играют местные банки Татарстана. Подтверждена зависимость потенциала региональной банковской системы от объема валового регионального продукта. Обоснован вывод, что без экспансии на федеральный или межрегиональный уровень сохраняют потенциал развития только банковские системы крупнейших по валовому региональному продукту регионов России.

Ключевые слова: региональные банки, банковская система региона, капитализация, валовой региональный продукт, потенциал, регулирование

POTENTIAL AND PROSPECTS OF REGIONAL BANKS OF RUSSIA

Gasanov O.S.

Don State Technical University, Rostov-on-Don, e-mail: osgas@mail.ru

The aim of the research in the article is to assess the potential and prospects for the functioning of Regional Banks of Russia. In the introduction discussed definition of aggregate of credit institutions, operating in a single region, as a «regional banking system». The analytical part of the article studied the potential of regional banks on the basis of a sample of eleven Russian regions with the largest number of regional credit institutions. Additional criterion for the selection of the region – total assets of regional banks, that exceed to more of 100 billion rubles. The main indicator of the characteristics of the potential of regional banks is ratio Assets/GRP. Study found that the most important role in the regional banking system playing the local banks of Tatarstan Republic. Confirmed the relationship between the potential of the regional banking system and the volume of the gross regional product. The conclusion, that without the expansion of the activities on the federal or inter-regional level preserve the development potential able only of the banking systems of the largest regions of the Russian Federation.

Keywords: Regional banks of Russia, banking systems of Russian regions, capitalization, gross regional product, potential, regulation

В свете частых отзывов регулятором банковских лицензий, которые приводят к концентрации банковских активов, с одной стороны, и сокращению количества региональных банков, с другой, представляется интересным оценить потенциал региональных банков и перспективы их дальнейшего функционирования.

Приступая к исследованию сектора финансово-кредитных отношений, которую будем называть региональной банковской системой, следует обратиться к терминологии и раскрыть само понятие. Дефиниции «региональные банки», «региональная банковская система» или «банковская система региона» довольно часто встречаются как в научной, так и в деловой литературе.

Понятие «региональный банк», несмотря на его частое применение авторами, практически не раскрывается. Оно не рас-

крывается даже в уставных документах Ассоциации региональных банков России. Чаще всего под региональным банком подразумевается финансово-кредитное учреждение, которое работает на территории отдельного (или ограниченного круга) субъектов и, как следствие, отличается небольшой суммой располагаемых активов и капитала. Следовательно, второй характеристикой, присущей региональному банку, является его небольшой размер. Примерно такого же мнения придерживается А. Сысова, которая отмечает, что «в соответствии с российской практикой региональные банки относят к малым, в лучшем случае – к средним банкам» [9, с. 71].

А. Ачеева предлагает определение региональной банковской системы как совокупности банков, зарегистрированных в данном регионе [1, с. 275]. С такой позицией

согласиться не просто, так как может оказаться, что зарегистрированные в регионе банки в совокупности обладают ничтожным потенциалом обслуживания клиентов и кредитования потребностей региональных организаций, а филиалы и отделения крупных федеральных банков выполняют эту роль намного успешнее. Кроме того, в конечном итоге для участника финансовых отношений (организаций и частных лиц) место нахождения головного офиса кредитной организации не является первичным фактором в выборе банка-партнёра. Первичными являются имидж и доступность финансовых услуг банка.

Не менее важен тот факт, что крупные кредитные организации, с «пропиской» в конкретном регионе, имеют широкую сеть офисов по всей стране и зарабатывают подавляющую часть доходов в других регионах, а их активы за пределами родительского региона работают на экономику регионов локализации активов, а не региона «прописки».

Поэтому мы считаем, что наиболее объективным является употребление дефиниции «банковская система региона» с включением в неё банковских активов, локализованных в данном регионе, без привязки места дислокации головных офисов.

Дискуссионным до сих пор остаётся вопрос системного характера не только банковского сектора отдельных регионов, но и российской экономики в целом. Банк России, в собственных аналитических и отчётных документах до сих пор называет его сектором. При этом следует отметить, что ряд авторов приводили научно обоснованные доводы его системного характера, начиная с 1998 года и заканчивая 2011 [3, 5, 10].

Исследуя региональный банковский сектор в пределах банковской системы страны, Е. Овечин приходит к выводу, что «региональная банковская система соответствует всем признакам системности, свойственной и для национальной банковской системы» [8, с. 73].

Подытоживая обзор, отметим, что вопросам оценки потенциала региональных банков и перспектив их функционирования в свете обсуждения закона о пропорциональном регулировании в банковской сфере уделяется недостаточно внимания.

Исходя из этого, целью исследования является оценка потенциала и перспектив дальнейшего функционирования региональных банков России.

Методология исследования

Для исследования региональных компонентов банковской системы следует выделить два основных структурных элемента

региональной банковской системы – кредитные организации, их филиалы и офисы обслуживания, зарегистрированные в данном регионе (региональные банки) и филиалы (отделения) кредитных организаций, зарегистрированных в других регионах. Практически во всех субъектах Российской Федерации значение филиалов и отделений крупных федеральных банков для банковской системы региона существенно выше, чем их региональных конкурентов. Есть регионы, в которых местных банков попросту нет. В числе таких регионов можно отметить Архангельскую и Брянскую области, Забайкальский край, Калмыцкую и Чеченскую республики и др.

В тех субъектах федерации, банковская система которых наряду с филиалами и офисами федеральных банков включает и местные банки, наблюдаются существенные различия. В ряде регионов функционируют один или два региональных банка, значение которых для банковского рынка региона, вследствие их небольших размеров, нельзя назвать существенным.

В отдельную категорию следует выделить регионы, в которых зарегистрировано относительно большое количество региональных банков, которые могли бы оказать существенное влияние как на финансовый рынок, так и на инвестиционный потенциал региона. Отбор таких регионов по количеству зарегистрированных банков также не является объективным, так как большое количество мелких региональных банков сколь-нибудь существенной конкуренции филиалам и отделениям крупных федеральных банков вряд ли окажут. Такова ситуация, например, в Республике Дагестан. В республике работают 6 региональных банков с 3 филиалами, а также 6 филиалов банков, головная организация которых находится за пределами республики. При этом суммарные активы шести местных банков на 01.11.2016 г. составляли всего 3636 млн рублей, что эквивалентно 0,7% ВРП за 2015 г. [11]. Понятно, что реальными конкурентами федеральным банкам эти кредитные организации быть не в состоянии.

Поэтому среди субъектов с относительно большим количеством банков следует особо выделить те, региональные банки которых имеют более или менее существенный потенциал. К сожалению, Банк России с 2015 года не приводит статистики по филиалам и отделениям банков, головные учреждения которых расположены в других регионах, что не только осложняет отбор регионов с хорошим потенциалом местных банков, но и затрудняет оценку реального потенциала региональных банковских систем.

Критериями отбора субъектов федерации с «хорошим потенциалом» местных банков могут выступить два показателя: объём активов региональных банков, превышающий 100 млрд рублей и/или количество зарегистрированных в регионе банков, превышающее 5 единиц. В целом при отборе по этим двум критериям состав субъектов совпадает более чем на 60%. Для дальнейшего уточнения выборки целесообразно сохранить в ней те регионы, банки которых обладают наибольшим объёмом активов по сравнению с остальными регионами.

Основным методом оценки потенциала региональных банков в исследовании принят сравнительный анализ показателя отношения активов региональных банков к валовому региональному продукту.

Исследовательская выборка и анализ потенциала региональных банков

Исследовав сведения о численности банков по регионам Российской Федерации и суммарный объём активов в региональном разрезе, мы пришли к убеждению, что включение в выборку тех субъектов РФ, банки которых владеют суммарными активами более чем на 100 млрд рублей, даст достаточный уровень её репрезентативности. Список таких субъектов Российской Федерации представлен в табл. 1.

В выборку заведомо не включаются г. Москва, г. Санкт-Петербург и Московская обл.

Как видно из данных, только пять регионов России имеют более десятка действующих кредитных организаций. Наиболее существенную роль в региональной банковской системе играют банки Татар-

стана. Этот вывод основан не только на наибольшей численности местных банков в республике, но и на оценке суммарных активов местных банков, которые составили 1073 920 млн рублей, что эквивалентно 59,7% ВРП за 2015 год. Аналогичная характеристика всей выборки регионов представлена в табл. 2.

Как показывают приведённые данные, в выборке наблюдаются регионы, активы банков которых превышают региональный валовой продукт. Таких регионов всего два – Костромская и Амурская области. Многократное превышение отношения активов местных банков к ВРП в Костромской области связано с тем, что там зарегистрирован Совкомбанк, – один из крупнейших банков страны, который имеет 3 филиала и 367 офисов обслуживания клиентов по всей России и занимает 19 место по объёму активов (511 928 млн руб. на 01.07.2016 г.) [11].

Существенное влияние на региональный банковский рынок имеет также банк Экспресс-Волга, активы которого составляли 170 499 млн руб. Удельный вес этих двух кредитных учреждений в активах банков Костромской области составляет свыше 90%.

В Амурской области зарегистрированы всего два банка. Оба местных банка являются крупными участниками банковского рынка России. Азиатско-Тихоокеанский банк располагает 5 филиалами и 207 офисами обслуживания по России, управляя активами в сумме 127 551 млн руб. «Восточный экспресс банк» имеет по России 7 филиалов и 625 офисов обслуживания клиентов, сумма его активов превышает 170 463 млн руб.

Таблица 1

Регионы России с наибольшим потенциалом местных банков

Регион	Количество банков	Количество филиалов		
		всего	местных банков	федеральных банков
Республика Татарстан	20	29	18	11
Свердловская область	13	49	3	46
Костромская область	7	4	0	4
Амурская область	2	6	1	5
Самарская область	11	32	1	31
Тюменская область	7	29	3	26
Краснодарский край	12	40	0	40
Челябинская область	7	54	37	17
Республика Крым	5	7	0	7
Ростовская область	11	53	2	51
Новосибирская область	6	45	0	45

Примечание. На 01.11.2016 г. По данным Банка России [11].

Таблица 2

Характеристика субъектов России с наибольшим потенциалом региональных банков

Регион	Количество банков, ед.	Активы, млн руб.	ВРП, млн руб.	Удельный вес активов в ВРП, %
Республика Татарстан	20	1 073 920	1 800 000	59,7
Свердловская область	13	707 866	1 811 000	39,1
Костромская область	7	752 025	150 000	501,3
Амурская область	2	366 118	271 053*	135,1
Самарская область	11	390 312	1 200 000	32,5
Тюменская область	7	237 736	1 500 000	15,8
Краснодарский край	12	197 287	1 960 000	10,1
Челябинская область	7	152 609	992 900	15,4
Республика Крым	5	134 417	155 620*	86,4
Ростовская область	11	128 564	1 122 000	11,5
Новосибирская область	6	156 075	957 000	16,3
Справочно: среднее по России	643	82999700	80 817 624	102,7

Примечание. Активы: по данным Банка России (на 01.10.2016). ВРП: Данные ФСГС (* по итогам 2014 года) [11].

Особенной выглядит в выборке и Республика Крым, данные по которой приводятся с учётом г. Севастополь. Высокий уровень удельного веса активов банков в валовом региональном продукте здесь можно объяснить спецификой сложившейся на республиканском банковском рынке до воссоединения с Россией и после этого. Угроза санкций ограничивает проникновение на полуостров большинства крупных федеральных банков.

Далее стоит обратить внимание на следующую особенность выборки: описанные выше подробно три региона (Костромская и Амурская области и Республика Крым) имеют ВРП, который многократно ниже триллиона рублей. Среди остальных восьми только у двух регионов ВРП ниже триллиона рублей, причём на незначительные суммы. ВРП Челябинской области по итогам 2015 года составил 992 млрд руб., а Новосибирской области 957 млрд руб. То есть налицо прямая зависимость потенциала региональных банков от размера валового регионального продукта. Эту зависимость по отношению к банковской системе в целом, высказывали многие авторы [3, с. 48; 5, с. 41]. Тот же постулат относительно региональных банков также обоснован исследователями. В частности, С. Ильясов отмечает, что экономический потенциал региона и его банков находятся в прямой зависимости [7, с. 23]. Он также приходит к выводу о сохранении стабильности развития региональной экономики только в случае

способности банковского сектора региона сохранить свою стабильность во время кризисных явлений.

Обобщая анализ, можно сделать следующий вывод: на сегодняшний день без экспансии на федеральный или межрегиональный уровень сохраняют потенциал развития только банковские системы крупнейших по валовому региональному продукту регионов России. Если же регион не обладает крупной экономикой, то банки данного региона могут добиться успеха только благодаря расширению филиальной сети на другие регионы.

Относительно перспектив деятельности региональных банков в свете обсуждения закона о пропорциональном регулировании в банковской сфере следует отметить, что только крупнейшие из них, с капиталом более 1 млрд руб., могут претендовать на расширенную лицензию и стать «федеральными» банками.

У большинства региональных банков нет возможностей за относительно короткий период времени (1–1,5 года) нарастить капитал до необходимого уровня. Для тех региональных кредитных организаций, у которых нет филиалов за пределами собственного региона, предпочтительным является переход в разряд банков с базовой лицензией, которая ограничивает деятельность за пределами региона регистрации и работу с крупными корпоративными клиентами.

Но отсутствие возможности работы с крупными корпоративными клиентами

содержит в себе потенциальные проблемы для региональных банков, которые исторически связаны с крупными промышленными предприятиями. Если не удастся нарастить капитал до 1 млрд руб., собственникам этой категории банков придётся договориться о слиянии с крупными банками. Ряд авторов допускают вариант капитализации значимых для региона банков за счёт бюджетных средств [6, с. 42].

Заключение

1. Подтверждено наличие прямой зависимости потенциала региональных банков от размера валового регионального продукта, которую ранее высказывали ряд авторов.

2. В современных условиях, без экспансии на федеральный или межрегиональный уровень сохраняют потенциал развития только банковские системы крупнейших по валовому региональному продукту регионов России. Если же регион не обладает крупной экономикой, то банки данного региона могут добиться успеха только благодаря расширению филиальной сети на другие регионы.

3. В свете обсуждения закона о пропорциональном регулировании в банковской сфере [2] владельцам большинства региональных кредитных организаций придётся предпринять усилия для увеличения капитала или принять решение о «регионализации» или ликвидации своих банков.

Список литературы

1. Ачеева А.Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 272–278.
2. Банк России. 28.07.2016. Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Press/?PrtlId=month_archive (дата обращения: 21.12.2016).
3. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. – М.: ЗАО Финстатинформ, 1998. – 196 с.
4. Гасанов О.С. Тенденции трансформации кредитного портфеля в зоне евро и в России // Научное обозрение. – 2016. – № 8. – С. 18–193.
5. Гасанов О.С. Функциональные основы деятельности банков на рынке ценных бумаг. Дисс. ... к.э.н.: 08.00.10. – Ростов н/Д, 2008.

6. Добролежа Е.В. К вопросу о влиянии межбанковской конкуренции на экономический рост современной России // Финансовые исследования. – 2016. – № 3. – С. 38–43.

7. Ильясов С.М. О перспективах развития региональных банковских систем // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 20–23.

8. Овеян Е.С. Место и роль региональной банковской системы как структурной составляющей национальной банковской системы // Финансовые исследования. – 2015. – № 1(46). – С. 67–75.

9. Сысоева А.А. Развитие сети региональных банков и региональных подразделений банков как социальная задача // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2015. – № 4 (58). – С. 71–75.

10. Уразова С.А. Эволюция банковских систем: теория, методология исследования и российская практика. Дисс. ... д.э.н.: 08.00.10. – Ростов н/Д, 2011.

11. Центральный банк Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.cbr.ru> (дата обращения 21.12.2016).

References

1. Acheeva A.T. K voprosu o sushhnosti i sodержanii regionalnoj bankovskoj sistemy // Molodoy uchenyj. 2013. no. 11. pp. 272–278.
2. Bank Rossii. 28.07.2016. Proekt federalnogo zakona «O vnesenii izmenenij v otdelnye zakonodatelnye akty Rossijskoj Federacii» [Elektronnyj resurs]. URL: http://www.cbr.ru/Press/?PrtlId=month_archive (data obrashheniya: 21.12.2016).
3. Bogdanova O.M. Kommercheskie banki Rossii: formirovanie uslovij ustojchivogo razvitija. M.: ZAO Finstatinform, 1998. 196 p.
4. Gasanov O.S. Tendencii transformacii kreditnogo portfelja v zone evro i v Rossii // Nauchnoe obozrenie. 2016. no. 8. pp. 18–193.
5. Gasanov O.S. Funkcionalnye osnovy dejatelnosti bankov na rynke cennyh bumag. Diss. ... k.e.n.: 08.00.10. Rostov n/D, 2008.
6. Dobrolezha E.V. K voprosu o vlijanii mezhbankovskoj konkurencii na jekonomicheskij rost sovremennoj Rossii // Finansovyje issledovanija. 2016. no. 3. pp. 38–43.
7. Ijasov S.M. O perspektivah razvitija regionalnyh bankovskih sistem // Bankovskoe delo. 2012. no. 4. pp. 20–23.
8. Ovejan E.S. Mesto i rol regionalnoj bankovskoj sistemy kak strukturnoj sostavljajushhej nacionalnoj bankovskoj sistemy // Finansovyje issledovanija. 2015. no. 1(46). pp. 67–75.
9. Sysoeva A.A. Razvitie seti regionalnyh bankov i regionalnyh podrazdelenij bankov kak socialnaja zadacha // Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo socialno-jekonomicheskogo universiteta. 2015. no. 4 (58). pp. 71–75.
10. Urazova S.A. Jevoljucija bankovskih sistem: teorija, metodologija issledovanija i rossijskaja praktika. Diss. ... d.e.n.: 08.00.10. Rostov n/D, 2011.
11. Centralnyj bank Rossijskoj Federacii. [Elektronnyj resurs]. URL:<http://www.cbr.ru> (data obrashhenija 21.12.2016).