

Трибуна молодого ученого

УДК 336.7

ЯКУБЕНКО Владлен Владиславович, аспирант Департамента финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Москва (E-mail: vlad.yakubenko@yandex.ru)

РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ: СУЩНОСТЬ, СТАТУС И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация:

Предмет/тема. В статье проведено исследование сущности регионального банка с точки зрения различных авторских подходов, определена собственная трактовка данного понятия.

Цели/задачи. В силу актуальности функционирования и развития региональных банков в современной банковской системе России, мы поставили цель сформировать перспективы изменения статуса регионального банка. Процесс глобализации банковского бизнеса, а также необходимость обеспечения банковскими услугами в условиях большой территориальной протяженности России, определяет важность развития региональных банков, а также исследования их места и роли в национальной банковской системе.

Методология. В процессе исследовательской работы были применены совокупность методов экономико-статистического анализа, методы анализа и синтеза экономической информации.

Вывод. В статье обобщены преимущества и недостатки функционирования регионального банка и на основе полученных выводов были сформулированы перспективы развития региональных банков в современной банковской системе.

Ключевые слова: банк, региональный банк, банковская система, структура банковской системы, институты банковской системы.

Young scientist tribune

Vlad Y. Yakubenko, PhD student, Department of financial markets and banks at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: vlad.yakubenko@yandex.ru)

REGIONAL BANK IN THE MODERN BANKING SYSTEM: NATURE, STATUS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Abstract

Subject/Topic The article presents an analysis of the essence of a regional Bank from the point of view of different author's approaches, and its own definition of the concept.

Goals/Objectives Due to the relevance of regional banks functioning and development in the modern banking system of Russia, we have set a goal to generate prospects for changes in the status of a regional Bank. The process of globalization of banking business, together with the need to provide banking services on the large territory of Russia, explains the importance of development

of regional banks, as well as need to study their place and role in the national banking system.

Methodology In the process of research were applied the set of methods of economic-statistical analysis, methods of analysis and synthesis of economic information.

Conclusions and Relevance We have summarized the advantages and disadvantages of functioning of regional Bank and on the basis of received conclusions have formulated prospects of development of regional banks in the modern banking system.

Keywords: *bank, regional bank, banking system, the structure of the banking system, the institutions of the banking system.*

JEL classification: *G21*

Банковская система является важной частью любой экономики, обеспечивая движение финансовых потоков, их эффективное перераспределение и способствуя прироста национального денежного дохода. Важность банковской системы определяется ее ролью в обеспечении экономического роста, который обеспечивается ее взаимодействием с реальным сектором экономики страны.

Следует при этом отметить, что обширная территория России, а также большое количество регионов с различными социально-демографическими, климатическими и природными характеристиками определяют важность симметричного развития банковского и реального секторов региональной экономики [3, с.75]. Только в этом случае можно говорить о соответствии банковской системы потребностям предприятий и населения страны.

Под банковской системой страны подразумевается совокупность различных видов национальных банковских институтов, деятельность и статус которых определяются национальным законодательством и нормами деловой банковской этики. Большинство развитых банковских систем основаны на двух уровнях, первый из которых представлен центральным банком страны, а второй – коммерческими банками, составляющими основу банковской деятельности. Дополнительным элементом банковской системы выступает ее инфраструктура, которая обеспечивает эффективное функционирование с точки зрения информационных, научных, методических, кадровых и коммуникационных составляющих.

Одним из институтов банковской системы являются региональные банки. Данный термин достаточно часто используется в научных исследованиях, однако единого мнения насчет его трактовки пока не сложилось, как и отсутствует выделение данной категории кредитных организаций в российском банковском законодательстве. Что касается исследований зарубежных ученых-экономистов, то в большинстве развитых стран вообще не стоит вопрос разделения банков по территориальному признаку.

В рамках российской банковской системы такое выделение целесообразно и оправдано. Тем не менее, даже Центральный банк РФ, как

надзорный и регулирующий банковскую систему орган, не имеет единого подхода к трактовке сущности регионального банка. Вместе с тем, банковская статистика подразумевает разделение крупных многофилиальных банков и банков, зарегистрированных в регионе. Таким образом, можно сделать вывод, что основным критерием отнесения банка к региональному является место его регистрации и функционирования [2, с.119]. Однако, в современных условиях развития банковской системы, данный подход существенно устарел.

Современные исследования проблем развития и определения статуса региональных банков не дают четкого понимания сущности регионального банка, а опираются в основном на его место в банковской системе страны и роль в развитии реального сектора экономики. Безусловно, важность региональных банков для развития региональной экономики сложно переоценить, тем не менее, трактовка сущности регионального банка также представляется необходимой. Определение критериев отнесения кредитной организации к региональному банку, закрепление их на законодательном уровне, позволит более эффективно использовать потенциал региональной банковской системы для развития экономики конкретной территории, что, безусловно, скажется и на общем экономическом развитии страны.

Выделим основные подходы к определению сущности регионального банка в отечественной науке и банковской практике. Проблемы функционирования банковской системы в целом и региональных банков в частности, а также процесс их взаимодействия с реальным сектором экономики отражены в работах большинства ученых, занимающихся исследования в области банковского дела.

Так, О.И. Лаврушин выделяет региональные банки по сфере обслуживания, выделяя их наряду с межрегиональными, национальными и международными, при этом основной характеристикой является работа регионального банка «на экономику региона, реализацию программ регионального развития» [4, с.148]. Подобного подхода придерживается Г.Н. Белоглазова, добавляя к тому же, что региональные банки создаются с участием средств муниципального или регионального бюджета и предназначены для кредитования местных предприятий и удовлетворения потребностей региона в финансово-кредитных услугах [1, с.29].

Рыкова И.Н. и Андреенова Е.В. выделяют сразу несколько критериев отнесения кредитной организации к региональному банку: ориентация на регионального клиента, учреждение с участием региональных властей, статистико-административный статус банка (регистрация на территории региона), значимость банка для обеспечения экономического развития региона [6, с.92].

Шахова И.Е. при рассмотрении региональных банков основными признаками считает «наличие филиальной сети на территории региона», а также «социальную значимость услуг регионального банка для населения и

предприятий региона» [14]. Под значимостью в контексте рассмотрения сущности регионального банка Шахова И.Е. подразумевает весомую долю регионального банка на местном рынке банковских продуктов и услуг, однако не определяет ее размер.

Таким образом, аккумулируя современные представления о сущности регионального банка, в рамках собственного исследования будем использовать следующее определение – это банк, который зарегистрирован на территории региона, а также интегрирован в его экономику, посредством обслуживания населения и реального сектора. В процессе выполнения классических операций финансового посредника региональный банк через трансформационные функции осуществляет аккумуляцию временно свободных денежных средств в регионе для дальнейшего их размещения также на территории региона. То есть сферой деятельности такого банка является конкретный регион, иногда регионы, географически и социально-экономически близкие к месту регистрации регионального банка.

Проблема определения статуса региональных банков, связанная с особенностями регулирования их деятельности, рассматривается и Центральным банком РФ. Политика санации российской банковской системы, проводимая Банком России последние два года дает свои результаты в части повышения ее устойчивости. Однако есть и обратная сторона этого процесса – сокращается количество кредитных организаций, происходит укрупнение институциональной структуры банковской системы страны, уменьшается число региональных банков.

Процесс сокращения количества российских банков затронул не только региональные банки, однако именно за счет мелких и средних банков регионов происходит укрупнение кредитных организаций, как правило, путем слияний и поглощений. Это привело к тому, что за последние пять лет снизилось не только общее количество региональных банков, но и их удельный вес в общем количестве (рисунок 1).

Из данных, представленных на рисунке 1 видно, что доля региональных банков за период исследования снизилась существенно – с 93,1% в 2011 году до 77,4% в 2015 году. В целом количество региональных банков уменьшилось на 245 единиц.

Следует отметить, что большая часть региональных банков приходится на Центральный федеральный округ (в большей степени благодаря московским банкам), на втором месте Приволжский федеральный округ, меньше всего региональных банков приходится на Дальневосточный и Северо-Кавказский федеральные округа (рисунок 2).

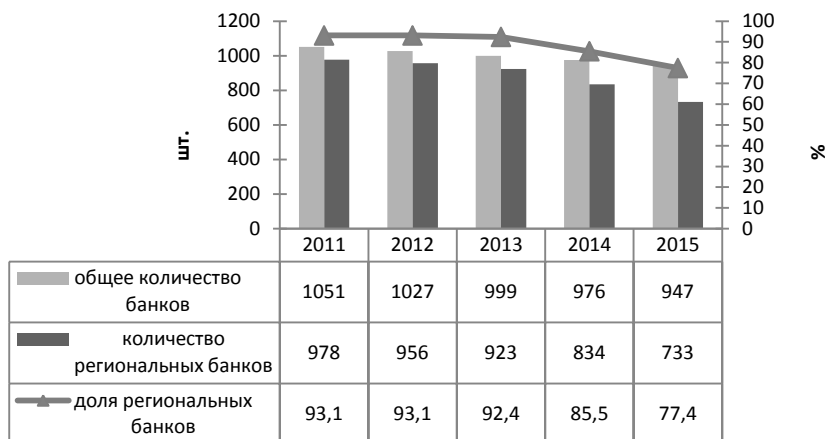


Рисунок 1. Место и значимость региональных банков в институциональной структуре российской банковской системы [15]

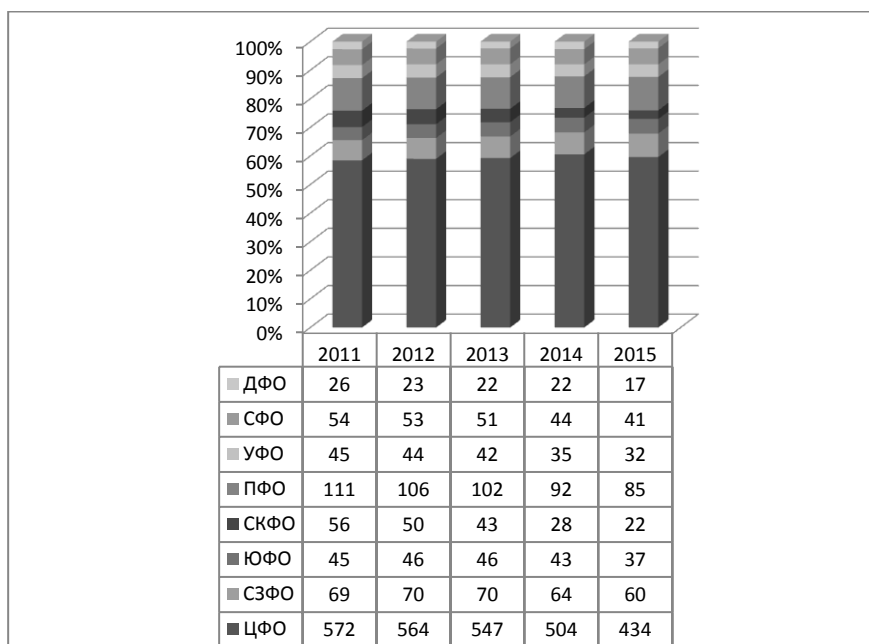


Рисунок 2. Территориальное распределение региональных банков России [15]

В то же время наибольшее сокращение количества региональных банков произошло как раз в Северо-Кавказском (на 60,7%) и Дальневосточном (на 34,6%) федеральных округах, а также в Уральском федеральном округе (на 28,9%), во всех остальных территориальных

подразделениях сокращение не превысило 25% за весь период исследования. Можно предположить, что региональные банки названных регионов наименее отвечали требованиям Центрального банка РФ к устойчивости развития и выполнению обязательных нормативов. С 2014 года в банковской статистике начинает фигурировать Крымский федеральный округ, региональная банковская система которого только формируется, поэтому он является единственным территориальным подразделением России, в котором количество региональных банков увеличивается с 2 единиц в 2014 году до 5 единиц в 2015 году.

Между тем, высокая значимость региональных банков для развития экономики региона, а также повышения его обеспеченности финансово-кредитными услугами, определяет необходимость разработки специальных требований к их регулированию. Как правило, региональные банки в силу ограниченности доступа к ресурсам, обладают небольшими размерами капитала и кредитного портфеля, что приводит к проблемам выполнения обязательных нормативных требований по общим основаниям. Действительно, большая часть региональных банков обладает капиталом до 300 млн. рублей (рисунок 3). За период исследования произошло постепенное наращивание капитала региональными банками, что привело к выравниванию числа мелких и средних банков, а количество банков с капиталом более 10 млрд.руб. выросло с 22 в 2011 году до 29 в 2015 году.

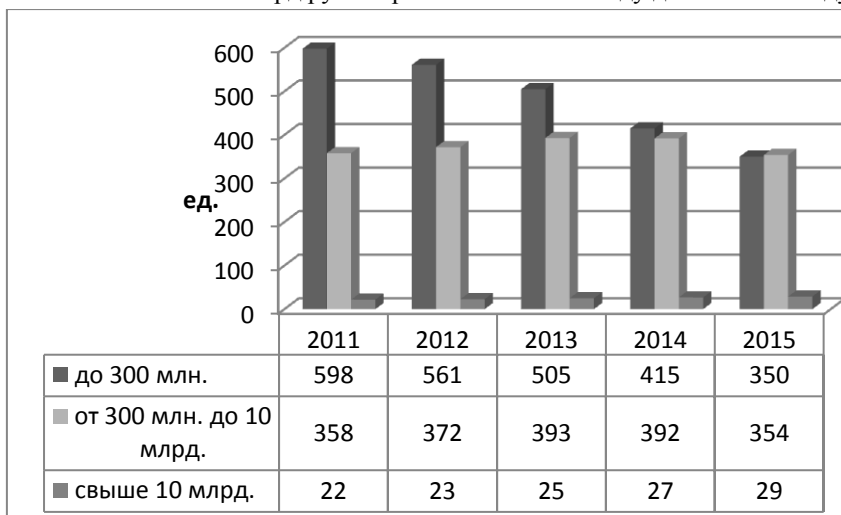


Рисунок 3 – Группировка региональных банков по величине капитала [15].

В этой связи, Центральный банк РФ предлагает выделить региональные банки в отдельную категорию банковских институтов с упрощенным подходом к их регулированию, что позволит сохранить эффективные региональные банки и избежать процесса санации для них. По предложению Банка России к региональным банкам следует относить

банки с размером активов от 300 млн. до 7 млрд. рублей, при этом требования к минимальному размеру уставного капитала вновь регистрируемого регионального банка сохраняются на прежнем уровне в 300 млн. рублей.

Упрощенный порядок регулирования деятельности региональных банков будет состоять в ограничении количества обязательных нормативов до четырех: достаточность совокупного и основного капитала, текущей ликвидности, концентрации кредитного риска на одного заемщика и инсайдеров банка.

Банк России ежегодно рассчитывает индекс обеспеченности банковскими услугами, частью которого является институциональная насыщенность банковскими услугами, которая определяется как отношение количества подразделений кредитных организаций к численности населения (рисунок 4). Данный показатель напрямую зависит от количества региональных банков, которые обеспечивают доступность банковских услуг в регионах. Следует отметить, что снижение числа региональных банков в Северо-Кавказском федеральном округе сказалось и на доступности банковского обслуживания в данном регионе, институциональная насыщенность которого заметно отстает от среднероссийского значения, равного 1.



Рисунок 4 – Институциональная насыщенность регионов России банковскими услугами [15]

Результаты проведенного анализа подтверждают необходимость функционирования региональных банков, как институтов российской банковской системы, так как их развитие будет способствовать устранению территориальных диспропорций в экономике и создавать предпосылки для экономического роста. Для формирования корректного представления о перспективах региональных банков в России необходимо выделить преимущества и проблемы их развития (таблица 1).

Таблица 1 - Точки роста и узкие места в развитии региональных банков в России

Преимущества	Проблемы
Самостоятельность в принятии решений	Низкий уровень капитализации
Работа с учетом социально-экономических особенностей региона	Недостаточность «длинных» ресурсов
Взаимодействие с местными органами власти	Низкая диверсификация рисков
Индивидуальный подход к клиентам	Необходимость конкуренции с крупными банками

Обозначенные проблемы и преимущества в развитии региональных банков в России по большей части связаны с неопределенностью их статуса. Региональным банкам в силу небольшого размера и ограниченного доступа к ресурсам достаточно тяжело конкурировать с филиалами крупных столичных банков, по сути, выполняя те же нормативы, что и они. Упрощенный подход к регулированию деятельности региональных банков должен решить эту проблему.

Законодательное закрепление статуса региональных банков, предлагаемое Банком России, определит новый уровень их развития и избавит от необходимости конкурирования с крупными банками национального масштаба, что повысит эффективность российской банковской системы и увеличит доступность банковских услуг в регионах страны [5]. Особенно это касается кредитования предпринимателей, предприятий малого бизнеса, размеры которого не интересны крупным банкам, однако вполне устроят небольшой по размеру региональный банк.

Реализация банковских услуг не на принципах масс-маркета крупных банков, а с учетом индивидуальных особенностей каждого региона, которые могут учитывать именно региональные банки, будет повышать эффективность перераспределения финансовых потоков внутри региона и формировать предпосылки для повышения качества жизни населения региона и развития его экономики.

Таким образом, важной задачей государства в современных условиях является обеспечение надежности региональных банков, четкое определение их статуса и порядка регулирования деятельности, а также расширение степени их участия в обеспечении экономического развития региона. Достижение поставленных задач лежит в плоскости законодательного закрепления государственной политики относительно региональных банков, разработки и реализации региональных концепций развития с участием региональных банков, содействия и финансовой поддержки государства в создании конкурентоспособных и финансово

устойчивых региональных банков. Реализация данных мер в банковской практике будет способствовать повышению доступности, качества и эффективности банковского обслуживания в регионах.

Список источников:

1. Белоглазова 2011 - *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. – 2011. - №2. – С. 28-31.
2. Зверькова 2014 - *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в системе финансового посредничества. – Оренбург: «ООО «Агентство Пресса», 2014. – 262 с.
3. Казаренкова, Клименко, Маркина 2011 - *Казаренкова Н.П., Клименко П.А., Маркина С.А.* Управление филиальной сетью коммерческого банка. – Курск, 2011. – 129 с.
4. Лаврушин 2012 - *Лаврушин О.И.* Банковская система в современной экономике. – М.: Кнорус, 2012. – 368 с.
5. Мандрыка 2012 - *Мандрыка А.Ю.* Региональная банковская система: сущность, элементы, проблемы функционирования // Современные исследования социальных проблем. – 2012. - №11. – Режим доступа: www.sisp.nkras.ru.
6. Рыкова, Андреева 2013 - *Рыкова И.Н., Андреева Е.В.* Региональные банки как основа финансово-кредитной системы отдельной территории // Труд и социальные отношения. – 2013. - №6. – С. 89-94.
7. Белоглазова 2011 - *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2. С. 28–31.
8. Андиева 2013 - *Андиева Е.В.* Банки региона: функционирование и развитие // Пространство экономики. 2013. № 3-3. С. 116–121.
9. Никитина 2012 - *Никитина Е.Б.* Необходимость и пути повышения статуса региональных банков в российской банковской системе // Вестник ПГУ. Серия: Экономика. 2012. № 4. С. 75–80.
10. Комаров 2013 - *Комаров С.В.* Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2013. № 20. С. 99–103.
11. Шатохина, Лагерева 2012 - *Шатохина И.А., Лагерева Т.Е.* Оценка текущего состояния и перспективы развития банковского сектора на региональном уровне // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 109–115.
12. Зверькова 2012 - *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Оренбург: ООО «Агентство Пресса», 2012. 214 с.
13. Жиркова 2012 - *Жиркова С.В.* Проблемы функционирования региональных банков и возможные пути их решения // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 5–6. С. 47–53.
14. Шахова - *Шахова И.Е.* Региональные банки: функциональный и архитектурный аспекты // Режим доступа: www.raai.sfedu.ru/nauz-rab/ctatji/ctat.htm.
15. Официальный сайт Центрального банка РФ // Режим доступа: www.cbr.ru.

References:

Beloglazova (2011) - *Beloglazova G.N.* The strategy of development of a regional segment of banking system [Strategiya razvitiya regionalnogo segmenta bankovskoi sistemy], Banking [Bankovskoe delo] 2011 #2. Pp. 28-31 [in Russian]

Zverkova (2014) - *Zverkova T. N.* Regional banks in the system of financial intermediary [Regionalnye banki v sisteme finansovogo posrednichestva] [Orenburg: Agentstvo Pressa] 2014 Pp. 262 [in Russian]

Kazarenkova, Klimenko, Markina (2011) - *Kazarenkova N.P. Klimenko P.A., Markina S.A.* Management of the branch network of commercial Bank [Upravlenie filialnoi setyu kommercheskogo banka] Kursk [Kursk] 2011 Pp. 129 [in Russian]

Lavrushin (2012) - *Lavrushin O.I.* Banking system in the modern economy. [Bankovskaya sistema v sovremennoj jekonomike] Knorus [Knorus] 2012 Pp. 368 [in Russian]

Mandryka (2012) - *Mandryka A.Y.* Regional banking system: essence, elements, problems of functioning [Regional'naya bankovskaya sistema: sushhnost', jelementy, problemy funkcionirovaniya] Modern research of social problems [Sovremennye issledovaniya socialnyh problem] 2012 #11 Mode of access: www.sisp.nkras.ru [in Russian]

Rykova, Andreyanova (2013) - *Rykova I.N., Andreyanova E.V.* Regional banks as the basis of a financial system of the region [Regionalnye banki kak osnova finansovo-kreditnoj sistemy otdelnoj territorii] Labor and social relations [Trud i socialnye otnosheniya] 2013.#6 Pp. 89-94 [in Russian]

Beloglazova (2011) - *Beloglazova G.N.* Strategy of development of a regional segment of banking system [Strategiya razvitiya regionalnogo segmenta bankovskoi sistemy] Banking [Bankovskoe delo] 2011 # 2. Pp. 28-31 [in Russian]

Andieva (2013) - *Andieva E.V.* Regional banks: functioning and development [Banki regiona: funkcionirovanie i razvitie] Economic space [Prostranstvo ekonomiki] 2013 #3 Pp. 116-121 [in Russian]

Nikitin (2012) - *Nikitin, E.B.* The necessity and ways to improve the status of regional banks in the Russian banking system [Neobhodimost i puti povysheniya statusa regionalnyh bankov v rossiiskoi bankovskoi sisteme] Vestnik PGU. Series: Economics [Vestnik PGU] 2012 #4. Pp. 75-80 [in Russian]

Komarov (2013) - *Komarov S.V.* Regional banks: problems and prospects of modernization [Regionalnye banki: problemy i perspektivy modernizacionnogo razvitiya] Modern trends in Economics and management: a new look [Sovremennye tendencii v ekonomike i upravlenii: novyj vzglyad] 2013. # 20. Pp. 99-103 [in Russian]

Shatokhina, Lagerev (2012) - *Shatokhina I.A., Lagerev I.E.* Assessment of the current state and prospects of development of banking sector at the regional level [Ocenka tekushhego sostoyaniya i perspektivy razvitiya bankovskogo sektora na regional'nom urovne] Vestnik AGTU. Series: Economics [Vestnik AGTU] 2012 # 2. Pp. 109-115 [in Russian]

Zverkova (2012) - *Zverkova T.N.* Regional banks in the transition economy: approaches to the formation of the concept of development. [Regionalnye banki v transformacionnoi ekonomike: podhody k formirovaniyu koncepcii razvitiya.] Orenburg: OOO «Agentstvo Pressa» [Orenburg: OOO «Agentstvo Pressa»] 2012 Pp. 214 [in Russian]

Zhirkov (2012) - *Zhirkov S.V.* Problems of functioning of regional banks and possible ways of their solution [Problemy funkcionirovaniya regionalnyh bankov i vozmozhnye puti ih resheniya] Socio-economic phenomena and processes [Socialno-ekonomicheskie yavleniya i processy]. 2012. #5-6. Pp. 47-53 [in Russian]

Shahova - *Shahova I.E.* Regional banks: functional and architectural aspects [Regionalnye banki: funktsionalnye i arhitekturnye aspekty] access mode [rezhim dostupa]: www.raai.sfedu.ru/nauz-rab/ctatji/ctat.htm.

The official website of the Central Bank of the Russian Federation [Ofitsialnyi sait Centralnogo banka RF] access mode [rezhim dostupa]: www.cbr.ru.