Банковское дело

УДК 336.712

ТАРХАНОВА Елена Александровна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита» ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень(E-mail: tarhanova333@mail.ru),
БАБУРИНА Наталья Алексеевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита» ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень (E-mail: natalbaburina@mail.ru),
ЧЕРЕДОВ Кирилл Александрович, магистрант 2 курса магистерской программы «Банки и банковская деятельность» ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Тюмень (E-mail: cherk17@yandex.ru)

ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ И ДРУГИХ СТРАН[1]

Аннотация

Предмет/тема. Современные экономические условия формируют особую актуальность изучения регионального развития банковского сектора, в том числе в зарубежных странах, с целью проведения сравнения и поиска альтернатив повышения значимости и эффективности функционирования региональных коммерческих банков.

Цели/задачи. Цель исследования - на основе систематизации теории и анализа современной практики функционирования российских региональных банков и аналогичных иностранных кредитных организаций, выявить особенности и определить тенденции регионального развития банковского сектора в России и зарубежных странах.

Методология. При написании работы применялись общие и специальные методы исследования, в частности, анализ, синтез, обобщение, статистический метод и прочие.

Вывод. Укрупнение кредитных организаций характерно как для России, так и для США и Германии, и абсолютно коррелирует с тенденциями развития институтов в условиях глобализации. Вместе с тем сокращение доли рынка региональных банков в периоды стабильной экономики характерно только для России. В отсутствие законодательно закрепленного определения «региональный банк» в России, затруднительно осуществлять наблюдение за ними со стороны регулирующих органов, а, следовательно, и принимать меры по повышению их устойчивости.

Ключевые слова: региональные коммерческие банки, ФРС США, Федеральный Банк Германии, Банк России, региональный банковский сектор.

JEL classification: *G00, G21*

[1] Объем 20800 печ.зн.

Banking

Elena A. Tarkhanova, PhD in economic sciences,
Associated Professor, Associate Professor of the Departament
At Finance, monetary circulation and credit at University of Tyumen, Tyumen
(E-mail: tarhanova333@mail.ru)
Natalia A. Baburina, PhD in economic sciences,
Associated Professor, Associate Professor of the Departament
Of Finance, monetary circulation and credit at University of Tyumen,
Tyumen (E-mail: tarhanova333@mail.ru)
Kirill A. Cheredov, Graduate student of the 2nd course, master's program
"Banks and banking activity" at University of Tyumen, Tyumen
(E-mail: cherk17@yandex.ru)

FEATURES AND TRENDS OF REGIONAL DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANKS OF RUSSIA AND OTHER COUNTRIES

Abstract

Subject/topic Modern economic conditions determine the relevance of studing the regional development of the banking sector, including foreign countries experience, in order to compare and search for alternatives to increase the significance and efficiency of regional commercial banks.
Goals/objectives The purpose of the research is to determine features and trends of the regional development of the banking sector in Russia and foreign countries based on the systematization of the theory and analysis of the current practice of functioning of Russian regional banks and similar foreign credit organizations.
Methodology When writing the work, general and special research methods were used, in particular, analysis, synthesis, generalization, statistical method and others.
Conclusion and Relevance The enlargement of credit institutions is typical both for Russia, US and Germany, and it is absolutely correlated with the trends in the development of institutions in the context of globalization. At the same time, the decline in the market share of regional banks during periods of a stable economy is typical only for Russia. In the absence of legal definition of a "regional bank" in Russia, it is difficult to monitor them by regulators, and therefore take measures to increase their sustainability.
***Keywords**: regional commercial banks, US Federal Reserve, Federal Bank of Germany, Bank of Russia, regional banking sector.*

Современные экономические отношения в России характеризуются противоречивыми тенденциями, с одной стороны, локальные региональные компании стараются пройти процесс консолидации и выйти за пределы отдельной территории, с другой – крупные холдинги осуществляют региональную диверсификацию деятельности, вытесняя в процессе конкуренции местные предприятия. Вместе с тем, как показывают события последних лет, крупнейший бизнес оказался довольно уязвим к внешним негативным факторам – санкциям, цене на нефть, высокой волатильности

валютного курса. В одном из наших прошлых исследований отмечалось [1], что именно развитие предприятий регионального уровня, в меньшей степени зависимых от внешних глобальных условий, может позволить достичь устойчивого экономического роста в будущем. В связи с этим, стоит обратить внимание на проблемы развития региональных коммерческих банков. Считается, что благосостояние данных кредитных организаций является следствием долговременного сотрудничества с местным населением и бизнесом [2]. Соответственно, если данная связь верна, то роль региональных банков как финансовых посредников имеет важное значение в обеспечении устойчивого развития экономики, как регионов, так и России в целом.

Основная цель нашего исследования – на основе систематизации теории и анализа современной практики функционирования российских региональных банков и аналогичных иностранных кредитных организаций, определить особенности и тенденции регионального развития банковского сектора в России и зарубежных странах.

Прежде чем перейти непосредственно к анализу необходимо уточнить, какие банки можно отнести к региональным. В отечественной науке представлены различные подходы к отнесению коммерческих банков к региональным.

Анализируя различные точки зрения, можно выделить четыре основных подхода к определению сущности регионального банка, в основе которых лежит: 1) ориентация на клиента - в этом случае банк работает только в одном регионе и с клиентами данного региона; 2) учреждение банка – в этом случае банк учрежден региональными властями и их в том числе обслуживает; 3) статистика – банк зарегистрирован на территории субъекта Федерации; 4) значение – в этом случае учитывается роль банка в развитии территории данного региона.

Однако каждый из подходов неоднозначный и потому спорный. Это формирует необходимость выявления дополнительных признаков регионального банка, которые позволят выделить его из общего числа прочих коммерческих банков, работающих на региональном рынке: 1) основа формирования собственных средств банка находится в данном регионе; 2) обязательства привлекаются в основном с помощью средств населения и юридических лиц региона; 3) банковские продукты и услуги реализуются в основном на рынке региона; 4) ресурсы банка не зависят от инорегиональных банков.

На текущий момент в России отсутствует законодательно закрепленное понятие «региональный коммерческий банк». Вместе с тем, на сегодняшний день в соответствии с методикой Банка России, под региональными банками понимаются банки, зарегистрированные вне г. Москва и Московской области.

Однако в 2016 году Банк России заявил о разработке законопроекта, в результате принятия которого региональным банком могла быть признана

кредитная организация, функционирующая на следующих условиях:

1) минимальный размер собственных средств (капитала) «регионального банка» - 300 млн. рублей;

2) предельный размер собственных средств (капитала) - до 3 млрд. рублей;

3) минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка, за исключением «регионального банка», с 1 января 2018 года в сумме 1 млрд. рублей;

4) сокращение предоставляемой отчетности;

5) введение ограничений на операции на международном рынке и с нерезидентами РФ;

6) к региональному банку не будут применяться ряд нормативов, в частности, нормативы текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности.

В целях изучения зарубежного опыта были выбраны региональный банковский сектор ФРГ и США. Германия схожа с Россией по многим факторам – государственное устройство (федерация), правовая система (романо-германская), присутствует аналогичный Банку России главный регулятор финансовой системы - Bundesbank. США в свою очередь обладает крупнейшей рыночной экономикой в мире, и соответственно, крупнейшей банковской системой, которая учитывает многообразие сфер финансового обслуживания бизнеса и населения.

Коммерческие банки США подразделяются на банки национального уровня и банки, зарегистрированные на уровне штатов [3]. И те, и другие осуществляют часто одинаковый, широкий спектр финансовых операций, основными из которых являются: кредитование физических, юридических лиц, правительственных и некоммерческих учреждений, прием депозитов, а также осуществление трастовой деятельности. По состоянию на 1 января 2016 года общее число коммерческих банков, зарегистрированных в Федеральной корпорации по страхованию вкладов, составило 5338, из них национальных банков – 922 и 4346 банков штатов[1].

Национальные банки США, как правило, являются крупными и широко диверсифицированными территориально, как внутри страны, так и за ее пределами. Лидирующими в рейтинге национальными кредитными организациями выступают JPMORGAN CHASE BANK NA (консолидированные активы - 2 118 497 млн. долларов США, 5 322 филиалов внутри страны, 33 зарубежных филиала), WELLS FARGO BANK NA (консолидированные активы – 1 740 819 млн. долларов США, 6 181 филиал внутри страны, 14 зарубежных филиалов), BANK OF AMERICA NA (консолидированные активы – 1 659 793млн. долларов США, 4 678 филиалов внутри страны, 30 зарубежных филиалов), CITIBANK NA (консолидированные активы – 1 356 393 млн. долларов США, 740

[1] FDIC – Statistics on Depository Institutions Report –URL-https://www5.fdic.gov/sdi/main.asp?formname=standard

филиалов внутри страны, 249 зарубежных филиала)[4][1]. Банки штатов являются менее крупными, но, в то же время, могут составить конкуренцию национальным, так как существенное различие в масштабах бизнеса и территориальной диверсификации наблюдается только с вышеприведенными банками-лидерами. Так, например, стоящий в рейтинге на пятом месте US BANK NA обладает консолидированными активами в 448 401 млн. долларов США, следующий за ним PNC BANK NA– 357 859млн. долларов США, а стоящий на седьмом месте банк штата BANK OF NY MELLON – 299 651млн. долларов США. Отрыв незначительный, и чем дальше в рейтинге, тем меньше разница между величиной бизнеса национальных банков и банков штата. Выполняя одинаковые функции, национальные банки и банки штатов конкурируют между собой. В то же время, в банковской системе присутствуют банки штатов, территориально не диверсифицированные и работающие локально.

Сектор банковских услуг Германии представлен на 1 января 2016 года 1960 кредитными организациями [4]. Из них непосредственно банков - 390, среди которых выделяют 159 региональных банка. В Германии на данный момент функционируют 422 сберегательных касс и банков федеральных земель. Также отметим, что Bundesbank (Центральный банк Германии) учитывает эти организации в разделе статистики банков, поэтому в данной работе они приравнены к региональным банкам для сравнения с российскими. Кроме того, в Германии существует 1027 «кредитных товариществ» (Kreditgenossenschaften), которые по своим функциям аналогичны кооперативным банкам.

Одним из преимуществ региональных банков Германии является простая структура управления, не требующая больших затрат на ее поддержание [5]. Региональные кредитные организации обеспечивают условия для стабильного развития региональной экономики. При обострении экономической ситуации большинство федеральных банков выводят ликвидность в головные структуры, распространяя волны кризиса на регионы, тогда как местные кредитные организации прилагают максимум усилий для спасения своих клиентов.

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

[1] Insured u.s.-chartered commercial banks that have consolidated assets of $300 million or more, ranked by consolidated assets as of September 30, 2016.URL - https://www.federalreserve.gov/releases/lbr/current/

1) Государственного регулятора (ФРС США, Bundesbank, Банка России), который реализует государственную денежно-кредитную политику и осуществляет контроль за деятельностью других финансовых институтов;

2) Крупнейших банков, как частных, так и с государственным участием, которые осуществляют свою деятельность на всей территории страны и обслуживают соответственно крупнейшие организации, обеспечивают реализацию проектов общенационального уровня;

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

В целях выявления отличительных особенностей функционирования региональных банков в анализируемых странах проведем оценку их развития за период 2006-2015 гг. Выбор периода анализа был обусловлен необходимостью выявления тенденций развития показателей как в период мирового финансового кризиса 2007-2009 гг., так и после него. Кроме того, в данный период попадает локальный российский экономический кризис, который начался с 2014 года в связи со снижением экспортных цен на энергоресурсы. Прежде всего, рассмотрим изменение числа банков (рис. 1).

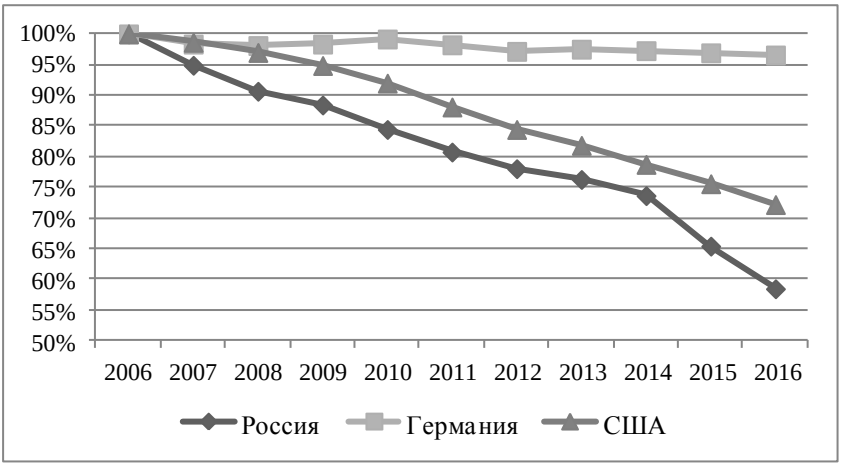

Рис. 1. Динамика общего числа банков, % (на начало года)
Источник: Составлено авторами[1]

На графике прослеживается ярко выраженная тенденция к уменьшению числа банков в России и США. Сокращение количества банков в России является отражением кризисных явлений в экономике, а также следствием

[1] Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс]/ URL: www.cbr.ru/BBS/bank_bulletin.asp Официальный сайт ФРС США [Электронный ресурс]/ URL:http://www.federalreserve.gov/
Официальный сайт Федерального банка Германии [Электронный ресурс]/ URL:https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Home/home_node.html

политики Банка России, направленной на обеспечение устойчивости банковской системы, повышение транспарентности и легитимности деятельности кредитных организаций. В США мировой финансовый кризис проявил себя незначительно в разрезе динамики сокращения числа банков. Можно уверенно говорить о том, что снижение числа кредитных организаций в США связанно со структурными преобразованиями в экономике, не относящихся к кризисным явлениям.

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

Проанализируем изменение доли региональных банков в общем числе кредитных организаций (рис. 2).

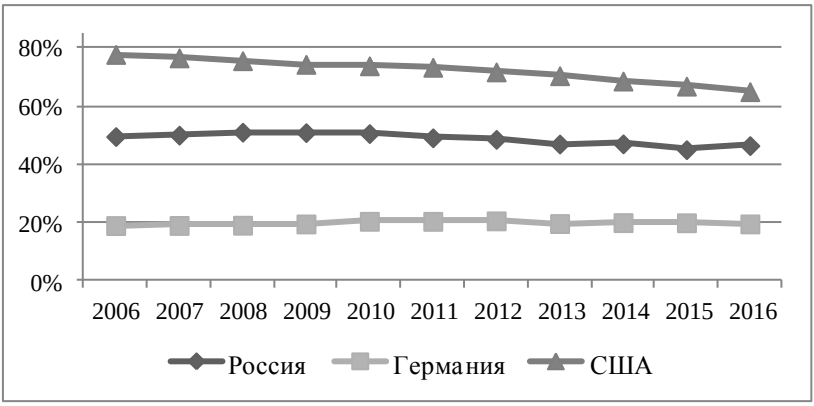

Рис. 2 – Динамика доли региональных банков в общем числе банков, % (на начало года) / *Источник: Составлено авторами*[1]

Приведенные данные свидетельствуют о стабильности показателя в Германии, что дополнительно подтверждает выводы в отношении четко сформированной и устоявшейся банковской системы страны. Незначительные изменения могут быть связаны с функционированием отдельных банков, уровнем их менеджмента и внутренними решениями.

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

[1]Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс]/ URL: www.cbr.ru/BBS/bank_bulletin.asp Официальный сайт ФРС США [Электронный ресурс]/ URL:http://www.federalreserve.gov/
Официальный сайт Федерального банка Германии [Электронный ресурс]/ URL:https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Home/home_node.html

конкурентоспособных участников рынка.

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

Для более точных выводов исследования рассмотрим динамику доли активов региональных банков, в общих активах банковской системы анализируемых стран (рис. 3).

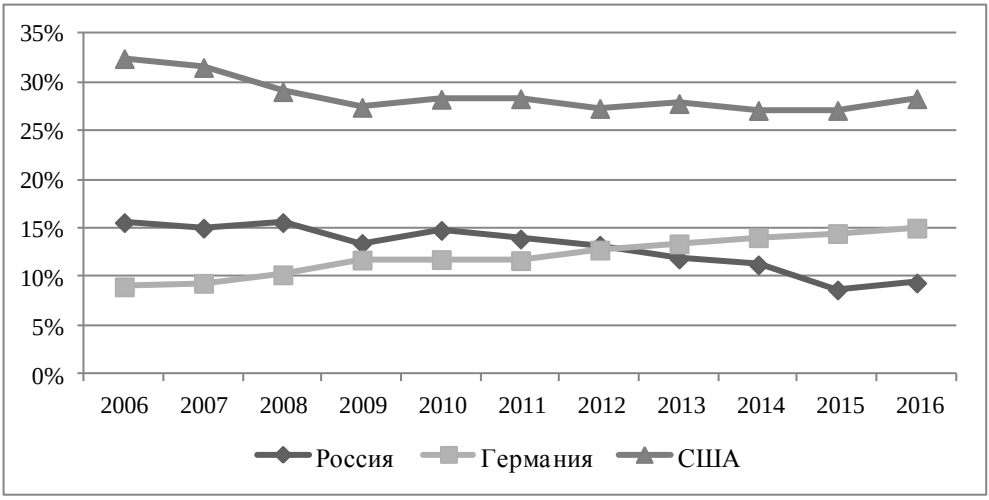

Рис. 3 - Динамика доли активов региональных банков в общих активах банковской системы страны, % (на начало года)
Источник: Составлено авторами[1]

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

[1] Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс]/ URL: www.cbr.ru/BBS/bank_bulletin.asp Официальный сайт ФРС США [Электронный ресурс]/ URL:http://www.federalreserve.gov/
Официальный сайт Федерального банка Германии [Электронный ресурс]/ URL:https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Home/home_node.html

региональных банков в экономике США.

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

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

Таким образом, по результатам исследования, можно сделать следующие выводы относительно особенностей и тенденций регионального развития коммерчески банков России, Германии и США. Укрупнение кредитных организаций характерно для всех рассматриваемых стран и абсолютно коррелирует с тенденциями развития институтов в условиях глобализации. Вместе с тем сокращение доли рынка региональных банков в периоды стабильной экономики характерно только для России. В отсутствии законодательно закрепленного определения «региональный банк» в России, затруднительно осуществлять наблюдение за ними со стороны регулирующих органов, а, следовательно, и принимать меры по повышению их устойчивости.

Список источников:

1. Тарханова, Чередов 2016 - *Тарханова Е.А., Чередов К.А*. Прогнозирование отдельных показателей деятельности региональных коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. №4. С. 138-149.

2. Региональные банки. Доклад Р. Хейнсворта, генерального директора агентства «Рус-Рейтинг» на симпозиуме Всемирного банка (г. Сочи, 2005).[Электронный ресурс]/ URL: http://www.rusrating.ru/regionalnye-banki.html (дата обращения: 24.02.2017)

3. Roisin McCord, Edward S. Prescott and Tim Sablik. Explaining the Decline in the Number of Banks since the Great Recession // Economic brief. Federal reserve bank of Richmond. March, 2015. № 15-03/ URL: https://www.richmondfed.org/-/media/richmondfedorg/publications/research/economic_brief/2015/pdf/eb_15-03.pdf)

4. Markus Thiesmeyer. Situation deutscher Banken und Sparkassen - Zeit zu handeln, nur wie? // Banking Hub. 2013/URL: https://bankinghub.de/banking/privatkunden/situation-deutscher-banken-und-sparkassen

5. Bernd Nolte. Zehn Thesen zu den aktuellen Herausforderungen und Zukunftsperspektiven deutscher Regionalbanken // Euroforum. 2014/ URL: http://www.euroforum.de/news/Zehn-Thesen-zur-Zukunft-deutscher-Regionalbanken_254172

References:

Tarkhanova, Cheredov (2016) – *Tarkhanova EA, Cheredov K.A.* Forecasting of separate indicators of the activity of regional commercial banks in the Russian Federation [Prognozirovanie otdelnyih pokazateley deyatelnosti regionalnyih kommercheskih bankov v Rossiyskoy Federatsii] // Economics. Business. Banks. [Ekonomika. Biznes. Banki] 2016#4.p.138-149 [in Russian]

Regional Banks. Report by R. Hainsworth, CEO Agency RusRating at a symposium of the World Bank (Sochi, 2005) [Regionalnyie banki. Doklad R. Heynsvorta, generalnogo direktora agentstva «Rus-Reyting» na simpoziume Vsemirnogo banka (g. Sochi, 2005)]. [Electronic resource] / URL: http://www.rusrating.ru/regionalnye-banki.html (date of circulation: February 24, 2017)

Roisin McCord, Edward S. Prescott and Tim Sablik. Explaining the Decline in the Number of Banks since the Great Recession // Economic brief. Federal reserve bank of Richmond. March, 2015. № 15-03/ URL: https://www.richmondfed.org/-/media/richmondfedorg/publications/research/economic_brief/2015/pdf/eb_15-03.pdf)

Markus ThiesMeyer. Situation of German banks and savings banks, time, to act, but how?// Banking Hub. 2013/URL: https://bankinghub.de/banking/privatkunden/situation-deutscher-banken-und-sparkassen

Bernd Nolte. Ten theses on the current challenges and future perspectives of the German regional banks // Euroforum. 2014/ URL: http://www.euroforum.de/news/Zehn-Thesen-zur-Zukunft-deutscher-Regionalbanken_254172