

Трибуна молодого ученого

УДК 336.7

ЯКУБЕНКО Владлен Владиславович

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-0220-3237>

Якубенко Владлен Владиславович, аспирант Департамента финансовых рынков и банков, Москва, Россия. E-mail: vlad.yakybenko@yandex.ru

Научный руководитель: Соколинская Наталья Эвальдовна, кандидат экономических наук, профессор Департамента финансовых рынков и банков, Москва, Россия. E-mail: nsokolinskaya@fa.ru

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В РОССИИ

Аннотация:

Предмет/тема. Особенностью социально-экономического развития России является асимметрия в развитии отдельных территорий и регионов, вызванная изначальными диспропорциями их потенциала, в том числе в сфере финансовых услуг. Важность достижения эффективности региональных банков обусловлена необходимостью поддержания финансовой устойчивости национальной банковской системы, с одной стороны, и формирования механизма взаимодействия реального и банковского сектора экономики региона, с другой стороны. Статья затрагивает актуальные вопросы оценки эффективности банковской деятельности на региональном уровне, а также пути ее обеспечения в современных условиях развития российской банковской системы.

Цели/задачи. Систематизация проблем и перспектив обеспечения эффективности деятельности региональных банков, формирование базиса ее повышения.

Методология. При выборе методического аппарата для анализа, оценки и разработки мероприятий по повышению эффективности региональных банков следует руководствоваться комплексным подходом, не ограничиваясь лишь прибыльностью банковской деятельности. Проведение настоящего исследования осуществлялось с помощью общенаучных методов исследования, метода сравнения и научного обобщения, структурно-динамического анализа статистических данных, графического представления полученных результатов.

Вывод. Результатом проведенного исследования является выявление проблем и перспектив обеспечения эффективности деятельности региональных банков с учетом современной специфики развития российской экономики. Пути достижения эффективности региональных банков необходимо увязывать с возможностями преодоления существующих проблем и развития потенциальных перспектив.

Ключевые слова: *эффективность, результативность, региональный банк, асимметрия развития.*

JEL classification: G21

Vlad V. Yakubenko, PhD student, Financial Markets and Banks Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: vlad.yakubenko@yandex.ru).

Supervisor: Natalia E. Sokolinskaya, Candidate of Economic Science, Professor, Financial Markets and Banks Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: profsokn@rambler.ru).

MODERN PROBLEMS AND PROSPECTS OF ENSURING EFFICIENCY OF REGIONAL BANKS' ACTIVITY IN RUSSIA

Abstract

Subject/ Topic Specifics of Russian social and economic development is the asymmetry in certain territories and regions development. This asymmetry is caused by initial disproportions of their potential, including the sphere of financial services. Importance of achievement of regional banks' efficiency is caused by the need of maintenance of the national banking system's financial stability, on the one hand, and formation of the mechanism of the real and banking sector interaction, on the other hand. The article raises the topical issues of assessment of efficiency of bank activity at the regional level, and also discusses the ways of its providing in modern conditions of development of the Russian banking system.

Goals/Objectives Systematization of the problems and prospects in ensuring efficiency of regional banks activity, formation of the basis of its increase.

Methodology Choosing the methodical tool for the analysis, assessment and development of actions for increasing the efficiency of the regional banks, it is necessary to be guided by an integrated approach, without being limited only to profitability of bank activity. This research was carried out by the means of general scientific methods of research, methods of comparison and scientific generalization, structural and dynamic analysis of statistical data, graphical representation of the received results.

Conclusions and Relevance The result of the conducted research is the identification of the problems and prospects of ensuring efficiency of the regional banks' activity taking into account modern specifics of the development of the Russian economy. The way of achievement of the regional banks' efficiency needs to be coordinated with opportunities of overcoming the existing problems and development of potential prospects.

Keywords: *efficiency, effectiveness, regional bank, asymmetry of development.*

Необходимость выделения региональных банков в составе банковской системы России обусловлена объективными причинами и предпосылками развития банковской деятельности на обширной территории с различным социально-экономическим уровнем. В то же время на законодательном уровне не закреплено понятие регионального банка, поэтому существующие подходы к его определению опираются на различные критерии: от места регистрации кредитной организации до сферы обслуживания банковских клиентов.

Вместе с тем, не следует забывать о значимости региональных банков в развитии экономики региона, которая обеспечивается следующими специфическими особенностями их деятельности:

- региональный банк может учитывать потребности клиентов при разработке стратегии своего развития в целом и продуктовой политики в частности (Аброкова, 2015);

- наиболее близкое расположение регионального банка относительно его клиентской базы позволяет в полной мере учитывать особенности социально-экономического статуса населения и нефинансового сектора экономики региона, что, безусловно, сказывается как на качестве обслуживания клиентов банка, так и на качестве управления рисками самого банка (Зверькова 2014);

- региональный банк обладает имиджем «своего», приближенного к клиенту, банка, что обеспечивает узнаваемость его бренда без дополнительных затрат на рекламную деятельность (Антонюк 2018);

- взаимодействие с органами местного самоуправления и региональными властями позволяет региональному банку осуществлять совместные проекты по финансированию инвестиционной деятельности в рамках региона, расчетно-кассового обслуживания местных предприятий и организаций (Бердышев 2015).

Таким образом, к специфическим чертам региональных банков, позволяющим выделить их среди других коммерческих банков страны, относятся:

1. Факторы внешней среды определяют место регионального банка в банковской системе страны и ее территориальных подсистемах:

- деятельность регионального банка подлежит регулированию территориальным подразделением Банка России;

- тесная связь между спросом на продукты и услуги регионального банка и уровнем социально-экономического, природно-климатического и политического развития региона;

- конкурентное давление со стороны филиалов и подразделений крупных столичных банков.

2. Факторы внутренней среды отражают собственный потенциал развития регионального банка:

- небольшой размер банковского капитала, низкие возможности капитализации, что предопределяет преобладание средних и мелких банков среди региональных кредитных организаций;

- распространение услуг банка на отдельный регион или смежные территории (укрупненный регион);

- стратегические и тактические цели развития, как правило, увязаны с потребностями экономики и населения региона.

Согласно данным Банка России, прослеживается определенный дисбаланс в объемах банковских услуг в различных регионах. В соответствии с данными отчетов Центрального банка РФ о развитии банковского сектора страны, низкий уровень насыщенности региона

банковскими услугами связан, в том числе, с недостаточным количеством и величиной региональных банков (таблица 1).

Таблица 1 – Институциональная насыщенность региональных подсистем банковской системы России (Официальный сайт Центрального банка РФ)

| Регион | Количество кредитных организаций и их подразделений | | | Институциональная насыщенность (банковских подразделений на 1 тыс.чел.) | | |
|--------|---|------|------|---|------|------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2015 | 2016 | 2017 |
| ЦФО | 8907 | 8223 | 8547 | 0,23 | 0,21 | 0,21 |
| СЗФО | 3636 | 3361 | 3302 | 0,26 | 0,24 | 0,24 |
| ЮФО | 3454 | 3563 | 3490 | 0,25 | 0,22 | 0,21 |
| СКФО | 1030 | 916 | 876 | 0,11 | 0,09 | 0,09 |
| ПФО | 6972 | 6347 | 6738 | 0,23 | 0,21 | 0,23 |
| УФО | 3081 | 2815 | 2775 | 0,25 | 0,23 | 0,22 |
| СФО | 4182 | 3840 | 4094 | 0,22 | 0,2 | 0,21 |
| ДФО | 1676 | 1605 | 1607 | 0,27 | 0,26 | 0,26 |

Участие региональных банков в кредитно-сберегательном механизме развития региональной экономики подтверждает ранее сделанный вывод о трудностях с наращиванием ресурсной базы региональных банков и востребованностью их кредитных ресурсов у местных заемщиков (таблица 2).

Таблица 2 – Степень участия региональных банков в кредитно-сберегательном механизме региона (Официальный сайт Центрального банка РФ)

| Регион | Финансовая насыщенность (по объему вкладов), % | | | Финансовая насыщенность (по объему кредитов), % | | |
|--------|--|------|------|---|------|------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2015 | 2016 | 2017 |
| ЦФО | 77,2 | 76,5 | 77,8 | 81,4 | 68,9 | 68,3 |
| СЗФО | 20,8 | 20,6 | 19,1 | 67,2 | 47,4 | 48,8 |
| ЮФО | 17,9 | 17,5 | 17,7 | 57,5 | 46,9 | 50,0 |
| СКФО | 2,4 | 2,5 | 2,5 | 37,5 | 33,3 | 31,6 |
| ПФО | 20,7 | 20,1 | 18,3 | 54,7 | 49,0 | 47,7 |
| УФО | 27,9 | 28,5 | 27,0 | 47,0 | 39,4 | 40,0 |
| СФО | 6,2 | 7,0 | 4,9 | 57,1 | 52,1 | 47,4 |
| ДФО | 11,8 | 12,4 | 10,3 | 42,4 | 34,2 | 35,0 |

Крупнейшие региональные банки России являются представителями различных регионов, однако можно выделить Центральный, Северо-западный и Приволжский федеральные округа, региональные банки которых лидируют в топ-50 российских кредитных организаций (Информационный банковский портал Банки.ру). Особое положение региональных банков в российской экономике определяет заинтересованность в достижении и обеспечении эффективности их деятельности.

В первую очередь в эффективности банковского бизнеса заинтересованы собственники регионального банка, а также контрольные и надзорные органы в лице Центрального банка РФ. Полученная прибыль в расчете на 1 акцию отражает результативность деятельности регионального банка для его собственников и стимулирует дальнейшее развитие кредитной организации. С точки зрения макрорегулятора, эффективность регионального банка заключается в его участии в обеспечении устойчивости национальной банковской системы и выражается в выполнении пруденциальных требований Банка России (Ахмадуллина и др. 2016).

Заинтересованы в эффективном развитии региональных банков также органы региональной и муниципальной власти. Наличие самостоятельного, устойчивого и эффективного банка в регионе позволяет использовать трансформационный механизм экономического развития, основанный на преобразовании аккумулированных во вкладах временно свободных денежных средств в кредитные ресурсы для реального сектора региональной экономики (Усенко 2016).

Сложившиеся условия развития российской банковской системы, влияние мировых и локальных финансовых кризисов на деятельность коммерческих банков привели к тому, что финансовая результативность региональных банков неуклонно снижается (Басакина, 2016). Следует также отметить, что в настоящее время общий уровень рентабельности банковской деятельности существенно снизился: прибыльность активов банковского сектора составляет порядка 1% против 3-3,5% докризисного периода (до 2014 года), а прибыльность капитала – 8% против 19-20% (Информационный банковский портал Банки.ру).

Несмотря на дифференцирование банковской деятельности в зависимости от региона функционирования регионального банка, можно выделить типичные характеристики, определяющие потенциал банка по обеспечению его эффективности:

1. Капитализация региональных банков: с одной стороны, региональный банк ограничен в финансовых инструментах наращивания собственного капитала, а с другой стороны, стабильность получения прибыли позволяет осуществлять ее капитализацию.

2. Обеспечение сбалансированности активных и пассивных операций региональных банков. Близость к реальным и потенциальным клиентам позволяет банку взвешенно подходить к формированию собственной клиентской базы.

3. Концентрация финансовых результатов региональных банков в части процентных доходов и расходов. Стабилизация структуры финансовых результатов регионального банка является необходимым условием получения прибыли, а значит, и достижения необходимого уровня эффективности банковской деятельности (Спиратто, 2018).

4. Высокая зависимость ресурсной базы региональных банков от средств клиентов. Использование других инструментов привлечения средств крайне затруднено, так как востребованность долговых обязательств на региональном уровне крайне низкая. Высокая зависимость от сберегательной активности населения региона с одной стороны, позволяет сформировать ресурсную базу на основе недорогих источников, а с другой стороны, ставит ее в зависимость от наименее стабильных источников.

5. Слабая диверсификация активов и пассивов регионального банка является угрозой для обеспечения эффективности его деятельности. Достижение оптимального баланса между уровнем рискованности и доходности деятельности регионального банка позволит обеспечить необходимый уровень ее эффективности (Бубнова, 2016).



Рисунок 1 – Современные тенденции в обеспечении эффективности деятельности региональных банков в России

Современные технологии осуществления банковской деятельности позволяют более точно прогнозировать ее результаты, в том числе под воздействием корректирующих мероприятий. Моделирование механизма обеспечения эффективности деятельности регионального банка с учетом

современных перспектив и проблем ее достижения позволит более точно осуществлять управление финансовыми результатами, прибыльностью и устойчивостью кредитных организаций (Лаврушин и др. 2015).

Дальнейшее функционирование региональных банков целесообразно увязывать с решением проблем и развитием перспектив обеспечения эффективности банковской деятельности (рисунок 1).

Обобщение результатов проведенного исследования позволяет сформировать представление о проблемах и перспективах обеспечения эффективности региональных банков. Выбор конкретных направлений и мероприятий по стимулированию эффективности банковской деятельности на региональном уровне зависит не только от возможностей самого регионального банка, но и от текущего состояния и потенциала самого региона, его населения и реального сектора экономики. Ликвидация асимметрии развития банковской деятельности на региональном уровне позволит не только повысить эффективность региональных коммерческих банков, но и добиться взаимной успешности банковского и реального секторов региональной экономики.

Таким образом, сбалансированная политика регионального банка, сочетающая в себе ликвидацию возможных проблем и использование перспектив обеспечения эффективности банковской деятельности, позволит достичь заданного уровня прибыльности активов и капитала банка, а также удержать его даже в условиях воздействия негативных последствий банковских и финансовых кризисов. Заинтересованность в этом процессе не только самих банков, но и его потенциальных клиентов, государства в целом определяется особой ролью региональных банков в инвестиционно-сберегательной модели экономики региона. В этой связи, достижение целей по повышению эффективности деятельности регионального банка будет наиболее рациональным при объединении усилий всех заинтересованных лиц, а также на основе взаимоувязки мер государственного стимулирования и инструментов банковского менеджмента.

Список источников:

1. Аброкова 2015 – Аброкова Л.С. Место и роль региональных банков в банковской системе РФ // Экономика и социум. 2015. № 4 (17). С. 37-44.
2. Антонюк 2018 – Антонюк О.А. Региональные банки: игра по новым правилам // Общество: политика, экономика, право. 2018. № 5. С. 59-62.
3. Ахмадуллина и др. 2016 – Ахмадулина А.А., Дарякин А.А. Ключевые показатели эффективности деятельности российских банков // Высшая школа. 2016. № 18. С. 16-19.
4. Басакина 2016 – Басакина И.А. Тенденции регионального развития банковской системы // Научный альманах. 2016. № 1-1 (15). С. 30-33.
5. Бердышев 2015 – Бердышев А.В. Региональные банки: есть ли будущее? // Современные гуманитарные исследования. 2015. № 5 (66). С. 35-38.

6. Бубнова 2016 – Бубнова Ю.Б. Корректировка стратегий банков в условиях снижения рентабельности российского банковского сектора // *Baikal Research Journal*. 2016. № 4. С. 3.

7. Зверькова 2014 – *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в системе финансового посредничества. Оренбург: 2014. 262 с.

8. Лаврушин и др. 2015 – Новые модели банковской деятельности в современной экономике / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2015. 168 с.

9. Спиратто 2018 – *Спиратто Д.С.* Эффективность банковской деятельности: сущность и основные подходы к оценке // *Вектор экономики*. 2018. № 6 (24). С. 45.

10. Усенко 2016 – *Усенко М.А.* Развитие региональных коммерческих банков в условиях глобализации национальной финансовой системы // *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук*. 2016. № 12-2. С. 88-91.

11. Официальный сайт Центрального банка РФ // Режим доступа: <http://cbr.ru/> (дата обращения 29.04.2019).

12. Информационный банковский портал Банки.ру // Режим доступа: <http://banki.ru/> (дата обращения 29.04.2019).

References:

Abrokovaya (2015) – *Abrokovaya L.S.* The place and role of regional banks in the banking system of the Russian Federation [Mesto i rol' regional'nyh bankov v bankovskoj sisteme RF], *Economy and society [Ekonomika i socium]* 2015 #4(17). Pp.37-44 [in Russian].

Antonyuk (2018) – *Antonyuk O.A.* Regional banks: new rules of the game [Regional'nye banki: igra po novym pravilam], *Society: policy, economy, law [Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo]* 2018 #5. Pp.59-62 [in Russian].

Ahmadullina et al. (2016) – *Ahmadullina A.A. Daryakin A.A.* Key performance indicators of activity of the Russian banks [Klyucheveye pokazateli effektivnosti deyatel'nosti rossijskih bankov], *Higher School [Vysshaya shkola]* 2016 #18. Pp.16-19 [in Russian].

Basakina (2016) – *Basakina I.A.* Trends of regional development of the banking system [Tendencii regional'nogo razvitiya bankovskoj sistemy], *Scientific almanac [Nauchnyj al'manah]* 2016 #1-1 (15). Pp.30-33 [in Russian].

Berdyshev (2015) – *Berdyshev A.V.* Regional banks: is there a future? [Regional'nye banki: est' li budushchee?], *Modern humanitarian researches [Sovremennye gumanitarnye issledovaniya]* 2015 #5 (66). Pp.35-38 [in Russian].

Bubnova (2016) – *Bubnova U.B.* Correction of banks strategy in the conditions of decrease in profitability of the Russian banking sector [Korrektirovka strategij bankov v usloviyah snizheniya rentabel'nosti rossijskogo bankovskogo sektora], *Baikal Research Journal [Baikal Research Journal]* 2016 #4. P.3 [in Russian].

Lavrushin et al. (2015) – New models of bank activity in modern economy [Novye modeli bankovskoj deyatel'nosti v sovremennoj ekonomike] under the editorship of *Lavrushin O.I.* Moscow 2015. 168 p. [in Russian].

Spiratto (2018) – *Spiratto D.S.* Efficiency of bank activity: essence and main approaches to assessment [Effektivnost' bankovskoj deyatel'nosti: sushchnost' i osnovnye podhody k ocenke], *Economy vector [Vektor ekonomiki]* 2018 #6 (24). P.45 [in Russian].

Usenko (2016) – Usenko M.A. Development of Regional Commercial Banks in the conditions of globalization of national financial system [Razvitie regional'nyh kommercheskih bankov v usloviyah globalizacii nacional'noj finansovoj sistemy], Current problems of humanitarian and natural sciences [Aktual'nye problemy gumanitarnyh i estestvennyh nauk] 2016 #12-2. Pp.88-91 [in Russian].

Zver'kova (2014) – *Zverkova T.N.* Regional banks in the system of financial mediation [Regional'nye banki v sisteme finansovogo posrednichestva], Orenburg 2014. 262 p. [in Russian].

Official site of Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) [Oficial'nyj sajt Central'nogo banka RF (Banka Rossii)] Access mode: <http://www.cbr.ru>. (Date of the access 29.04.2019) [in Russian].

Information bank portal Banks.ru [Informacionnyj bankovskij portal Banki.ru] Access mode: <http://banki.ru>. (Date of the access 29.04.2019) [in Russian].