

УДК 336.712

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

М.В. Леонов

Леонов Михаил Витальевич – кандидат экономических наук, исследователь. Берлинский университет им. Гумбольдта, Шпандауэрштрассе, 1, Берлин, Германия. E-mail: leonovmi@hu-berlin.de.

Несмотря на отсутствие единого определения «регионального банка», проблемы их деятельности широко обсуждаются в контексте усиления отраслевого регулирования и создания условий для ускорения развития отдельных регионов. В статье приведен анализ существующих в русскоязычной научной литературе определений «регионального банка» и систематизированы его ключевые отличия от других коммерческих банков. Автором показано, что выделение региональных банков в отдельную группу должно обуславливаться специфическими особенностями условий деятельности, а не эндогенными факторами, связанными с выбором направлений деятельности и структуры баланса. Принципиальным отличием региональных банков от других кредитных организаций в России является ведение деятельности в условиях низкой развитости финансовых рынков и концентрация специфических недиверсифицируемых рисков.

Банковское регулирование, региональный банк, критерии, классификация, структурное подразделение банка, рынок банковских услуг, банковская система России.

DOI: 10.14530/se.2015.2.116-131

ВВЕДЕНИЕ

Российская банковская система является одной из наиболее многочисленных в мире по количеству действующих кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2015 г. в стране действовало 783 коммерческих банка¹, которые являются достаточно разнородными как по масштабам, так и по специализации деятельности. Например, на Сбербанк России приходится более 29,5% от совокупных активов банковской системы, а на двести наименьших банков – 0,3%. При обсуждении проблем совершенствования банковской системы и повышения доступности финансовых услуг часто поднимаются вопросы текущего состояния и перспектив деятельности региональных бан-

© Леонов М.В., 2015

¹ Совокупное число действующих в России кредитных организаций на 1 января 2015 г. составляло 834, включая 51 небанковскую кредитную организацию.

ков. Например, в России действует Ассоциация региональных банков, насчитывающая в своих рядах более 450 коммерческих банков¹. Наряду с малыми банками, действующими вне столичного региона, членом Ассоциации является крупный банк ВТБ, обладающий одной из наиболее широких филиальных сетей в России и за рубежом.

В исследовании рассматривается важнейшая для России проблема повышения эффективности национальной банковской системы, включающая в себя такие аспекты, как формирование конкурентной среды, расширение доступности банковских услуг для населения и организаций, а также обеспечение устойчивого развития кредитных организаций. Существующая в настоящее время в России практика применения универсальных принципов и инструментов микропруденциального регулирования в условиях неоднородной структуры банковского сектора не способствует полной реализации экономического потенциала отдельных групп банков, в частности региональных. Для обоснования необходимости формирования особого подхода к регулированию деятельности региональных банков требуется научное обоснование критериев отнесения банков к группе региональных. В соответствии с указанной проблемой автором анализируются существующие варианты выделения региональных банков в отдельную категорию, раскрываются особенности условий деятельности региональных банков, а также проводится количественный анализ основных показателей экономической деятельности региональных банков по сравнению с другими кредитными организациями России.

Несмотря на широкую распространенность термина, единая трактовка определения «региональный банк» отсутствует как на нормативно-правовом уровне, так и в научной литературе. В российской научной литературе встречается большое количество определений «регионального банка», а область исследований по повышению эффективности региональных банков отдельно упоминается в паспорте специальностей Высшей аттестационной комиссии России. Региональные банки трактуются как «особый феномен человеческой цивилизации» [20]. Среди критериев выделения региональных банков из всей совокупности финансовых институтов предлагаются: сфера обслуживания, место регистрации, источники формирования капитала [5; 19], структура активов и пассивов, характеристики собственников, специализация деятельности [7; 12; 14]. Однако в указанных исследованиях отсутствует эмпирический анализ деятельности региональных банков в России, который подтверждал бы принципиальные отличия и преимущества этих банков перед другими кредитными организациями. Большинство практических исследований относится к изучению особенностей деятельности региональных

¹ Официальный сайт Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»). URL: <http://www.asros.ru/ru/about>.

банков в отдельных субъектах РФ (см., напр., [1; 8; 14]. При этом важно отметить, что большинством авторов указывается на необходимость государственной поддержки региональных банков.

До недавнего времени эмпирические исследования региональных банков на общероссийском уровне ограничивались отсутствием необходимой статистики. Банк России только в 2010 г. начал предоставлять агрегированные данные о количестве внутренних структурных подразделений кредитных организаций в территориальном разрезе. Однако такие агрегированные данные не позволяют выявить распределение банков по регионам присутствия, а также распределение подразделений банка по регионам. С середины 2014 г. Банк России начал публиковать сведения о структурных подразделениях по каждому банку в территориальном разрезе. Доступ к этим микроданным позволяет сделать серьезный шаг в более углубленном понимании особенностей функционирования региональных банков.

КРИТЕРИИ ВЫДЕЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Исторически в международной практике региональные коммерческие банки определялись как банки, ведущие деятельность в одном регионе страны. Таким образом, они противопоставлялись другим банкам, действовавшим на территории нескольких регионов или всей страны. Такое разделение было особенно логичным в США, где в связи с особенностями национального и регионального регулирования банки законодательно разделялись по уровню подчинения. Кроме того, в других странах к региональным банкам относят банки с ограниченными видами деятельности и особенностями организационно-правовой собственности. В частности, в Германии выделяются земельные банки и сберегательные кассы [2]. В Китае выделяются городские и сельскохозяйственные банки [10]. В Казахстане региональным признается банк, не располагающий подразделениями в одном из столичных регионов (Алматы или Астана) и обладающий возможностью иметь относительно меньший собственный капитал [9].

В соответствии с российским законодательством ко всем коммерческим банкам предъявляются единые требования в части регистрации, поддержания минимального собственного капитала, допустимых видов деятельности или открытия подразделений в других регионах¹. В 1990-х гг. существовали дифференцированные требования к нормативу достаточности собственного капитала для банков в зависимости от его величины, однако позднее эти требования также были унифицированы.

¹ О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015).

Потенциальным источником классификации российских банков может служить *перечень лицензий на осуществление деятельности*, указанный в инструкции Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И¹. В частности, лицензией может ограничиваться осуществление операций в иностранной валюте, а также право привлечения во вклады денежных средств физических лиц, возможность установления корреспондентских отношений с иностранными банками. Кроме того, российский банк может получить генеральную лицензию, позволяющую осуществлять все виды банковских операций, а также вести деятельность за рубежом. Однако, как показывает анализ банковской системы России, вид лицензии не позволяет осуществить группировку, соответствующую особенностям их деятельности. Например, генеральной лицензией обладает как Сбербанк России², так и имеющий почти в одиннадцать тысяч раз меньший объем активов Бум-Банк³. Аналогично в большинстве случаев банки с одинаковым видом других лицензий имеют существенные различия в объеме привлеченных средств населения и доле валютных активов. Наконец, возможным критерием могло бы стать *участие банков в Системе страхования вкладов*, но включение в ее состав более 90% действующих банков делает применение такой классификации нецелесообразным.

Банк России относит к группе региональных кредитных организаций все *не зарегистрированные в Московском регионе кредитные организации, а к группе малых и средних — кредитные организации, не входящие в число двухсот крупнейших по активам* [13]. Однако данная классификация имеет существенные недостатки: в условиях активизации банковских слияний и массового отзыва лицензий автоматически сокращается общее количество банков. Таким образом, даже без изменения масштабов деятельности средние банки будут переходить в группу крупных, а банки федерального уровня с зарегистрированным офисом вне г. Москвы будут оставаться региональными. Кроме того, не представляется обоснованным отнесение к разным группам и наличие существенных различий между банками, находящимися на 200-й и 201-й позиции в рейтинге по объему активов.

Развитие региональных банков, которые участвуют в реализации региональных программ, способствует наращиванию ресурсной базы в регионе

¹ О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 25.11.2014), зарегистрирована в Минюсте России 22.04.2010 № 16965.

² ОАО «Сбербанк России» — крупнейший банк России с самой широкой сетью подразделений. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. — 22,3 трлн руб.

³ ООО «Коммерческий банк «Бум-Банк» — зарегистрированный в Кабардино-Балкарской Республике банк, имеющий также территориальные подразделения в Ставропольском крае и Республике Северная Осетия. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. — 2,1 млрд руб.

и созданию благоприятных условий развития экономики региона в целом, определяется как важное условие устойчивости банковской системы [17]. Предлагается трехзвенная классификация региональных банков: подразделения Сбербанка, филиалы банков федерального уровня и местные кредитные организации [8]. Необходимо отметить, что следствием использования такого определения будет отнесение практически всех российских банков к числу региональных.

В качестве критериев для определения типичного регионального банка также предлагаются: *активы до 10 млрд руб., предоставление услуг в одном или нескольких регионах, малый и средний бизнес как целевая клиентская аудитория, доля кредитов в активах более 50%*. К недостаткам данного подхода можно отнести как использование номинальных критериев в условиях высокой и умеренной инфляции в России, так и невозможность их однозначного количественного измерения.

К отличительным особенностям региональных банков, как правило, относят небольшой объем активов, более тесные взаимоотношения с субъектами региональной экономики, специализацию на корпоративном кредитовании. Однако использование объема активов в качестве критерия «региональности» может привести к нарушению причинно-следственных связей, так как объем активов определяется эффективностью менеджмента и существованием возможностей для расширения масштабов деятельности. В связи с этим количество офисов и регионов присутствия объясняет объем активов банка, а не наоборот. Кроме того, если регион имеет высокоразвитую экономику, а сам банк характеризуется наличием эффективного менеджмента, то такой банк может иметь большой объем активов даже при отсутствии географической диверсификации подразделений. Например, по состоянию на 1 января 2015 г. активы действующего только в одном регионе Челябинвестбанка¹ составляли 35 млрд руб., что более чем в два раза больше, чем у московских банков «Финам»² или АйМаниБанк³, имеющих структурные подразделения в тридцати регионах.

Еще один вариант выделения региональных банков — *специализация на работе с местным населением и организациями*. Как показывают исследова-

¹ ОАО «Акционерный Челябинский инвестиционный банк «Челябинвестбанк» — действующий в Челябинской области коммерческий банк с 91 территориальным подразделением. В 2014 г. банк входил в число 40 крупнейших банков России по объемам кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. — 38,0 млрд руб.

² ЗАО «Инвестиционный банк «Финам» — зарегистрированный в г. Москве коммерческий банк, специализирующийся на обслуживании клиентов одноименной инвестиционной компании. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. — 10,5 млрд руб.

³ ООО «Коммерческий банк «АйМаниБанк» — зарегистрированный в г. Москве коммерческий банк, специализирующийся на предоставлении розничных кредитов. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. — 22,4 млрд руб.

ния [22], доступность банковских отделений действительно оказывает значимое влияние на кредитование малого и среднего бизнеса. Важно отметить, что банки из других регионов открывают свои подразделения с целью более тесного взаимодействия с экономическими субъектами региона (и зачастую предварительно налаживают с ними связи), а их персонал набирается преимущественно из числа местных финансовых специалистов. Другой значимой проблемой являются ограничения в использовании характеристик клиентской базы как критерия «региональности». Банки представляют агрегированные данные по региональной структуре кредитного портфеля в статистические органы власти, однако они недоступны внешним пользователям даже в таком виде. Кроме того, полученные в конкретном регионе заемные средства могут быть использованы на расширение бизнеса в соседних регионах, а также для финансирования проектов, не способствующих расширению регионального производства и занятости.

Некоторые исследователи указывают в качестве критерия региональных банков их *специализацию на кредитовании малого и среднего бизнеса* (см., напр., [1; 5; 12]). Однако особая структура баланса таких банков и их специализация являются следствием небольшого объема активов. Банки с небольшим объемом активов в силу существующих регуляторных ограничений рисков по операциям с крупными заемщиками не могут выдавать последним необходимые им объемы кредитов. Так как получение кредита сопряжено с издержками для заемщика, то крупные компании предпочитают обслуживаться в банках, имеющих большие финансовые возможности.

Так как региональные банки ограничены в источниках привлеченных средств (например, выпуск облигаций экономически целесообразен при значительных объемах заимствований), то для минимизации рисков ликвидности они поддерживают большую долю активов в денежных средствах и ценных бумагах. Более того, из-за отсутствия возможностей по финансированию проектов региональной экономики с приемлемым уровнем кредитного риска банк может развивать деятельность по расчетно-кассовому обслуживанию или специализироваться на конверсионных операциях с валютой. При изменении экономических условий в регионе банк может переориентировать свою деятельность на кредитование реального сектора экономики.

Важно отметить, что выбор критериев для определения регионального банка должен, прежде всего, базироваться на теоретически обоснованных аргументах и отражать особенности развития банковского бизнеса на современном этапе, а сами критерии должны быть однозначно интерпретируемыми и количественно измеряемыми.

Несмотря на многообразие критериев, предлагаемых в теоретических исследованиях, можно выделить наиболее распространенные из них.

- *Территориальная ограниченность деятельности банка.* Например, региональным банком считается зарегистрированная в определенном регионе кредитная организация, деятельность которой ограничена предоставлением услуг на данной территории [11]. Региональный банк определяется как институт кредитных отношений, осуществляющий банковские операции на административно-географической территории в интересах региональных хозяйствующих субъектов за счет интеграции основного портфеля активов и пассивов [15].

К региональным банкам относится «коммерческий банк, не зарегистрированный в г. Москве, г. Санкт-Петербурге и Московской области, формирующий пассивную базу преимущественно на территории базирования, осуществляющий перераспределение денежных средств посредством предоставления банковских продуктов и услуг в данном регионе» [6]. Основанием такой классификации может служить более высокий уровень экономического развития столичного региона, большая концентрация финансовых институтов и бизнеса, а также более высокая численность населения. Благодаря указанным причинам федеральные банки и банки г. Москвы могут иметь более широкие возможности по доступу к источникам фондирования, более диверсифицированному кредитованию и развитию непроцентных направлений деятельности. В то же время необходимо отметить, что российские регионы характеризуются высокой неоднородностью своего социально-экономического развития, что делает наиболее развитые из них (например, Санкт-Петербург, Татарстан, Краснодарский край, Тюменская область) более схожими по условиям ведения банковского бизнеса с г. Москвой, чем с остальными регионами.

- *Структура собственности.* Некоторые исследователи относят к региональным банки, контролируемые региональными властями или зарегистрированными на данной территории компаниями и физическими лицами. Например, региональным банком считают организацию, «учрежденную государством и (или) находящуюся в государственной собственности кредитную организацию, деятельность которой направлена на производство частных и локальных общественных благ» [16]. Принадлежность к региональному банку определяется его регистрацией в определенном регионе и такой структурой собственности, при которой доля участия негосударственных и иностранных учредителей в капитале составляет менее 50% [20]. Региональные банки рассматриваются как специализированные банки развития отдельных территорий [3; 5].

Целесообразность использования такого критерия обосновывается тем, что собственник будет ориентировать менеджмент банка преимущественно на кредитование региональных проектов. Результатом такой кредитной по-

литики должно стать развитие региональной экономики и расширение налоговой базы бюджета. При этом необходимо отметить, что целью открытия региональных подразделений крупными банками является не только привлечение ресурсов, но и кредитование субъектов экономики региона. Соответственно, такие банки также содействуют развитию региона и, кроме того, могут использовать для этого привлеченные финансовые ресурсы из других регионов.

Регистрация собственника банка на территории региона хотя и упрощает процесс выделения региональных банков, но имеет существенные недостатки. Место проживания физического лица или регистрации организации в конкретном регионе не означает ведение основной экономической деятельности на его территории. В отличие от государственных и муниципальных властей, частный собственник ориентирован, как правило, на максимизацию прибыли принадлежащих ему активов. Соответственно, в зависимости от конъюнктуры рынка подконтрольный таким собственникам банк может переориентироваться на инвестиции в ценные бумаги или кредитование организаций других регионов.

Появление в составе собственников лиц и организаций из других регионов также не означает автоматическую переориентацию банка на другие виды деятельности или другую клиентскую базу. Собственник может по каким-то личным обстоятельствам продать свою долю в банке покупателю, которого заинтересовала уникальная бизнес-модель банка, потенциал регионального рынка банковских услуг или цена сделки. Например, основными акционерами ростовского банка «Центр-Инвест»¹ являются европейские банки и инвестиционные фонды, представители которых не участвуют в оперативном управлении. При этом стратегией бизнеса банка остается кредитование малого и среднего бизнеса Краснодарского края и всего юга России.

Также важно отдельно рассматривать банки, действующие в регионе, но входящие в федеральные и международные финансовые группы, включая банковские конгломераты. Например, Спиритбанк², действующий только на территории Тульской области, входит в банковскую группу «Зенит». Подобные банки могут рассчитывать на помощь входящих в группу финансовых институтов в случае возникновения кризисных ситуаций, иметь доступ к внутригрупповому межбанковскому кредитованию и пользоваться совместно привлеченными средствами с организованных финансовых рын-

¹ ОАО «Коммерческий банк «Центр-Инвест» – зарегистрированный в Ростовской области коммерческий банк, имеющий широкую офисную сеть в Южном федеральном округе. Основными акционерами банка являются ЕБРР, немецкий фонд DEG и основатели банка Василий и Татьяна Высоковы. Активы по состоянию на 1 января 2015 г. – 94,4 млрд руб.

² ОАО «Спиритбанк» – зарегистрированный в Тульской области коммерческий банк, входящий в банковскую группу «Зенит». Активы по состоянию на 1 января 2015 г. – 2,1 млрд руб.

ков. Участие банка в финансовой группе влияет на восприятие банка его клиентами, повышая привлекательность сотрудничества с ним, в том числе за счет расширения спектра предоставляемых услуг.

Суммируя вышесказанное, основанием для выделения региональных банков могут являться объективные ограничения в условиях ведения банковской деятельности в регионах, не связанные с индивидуальными характеристиками банка или его менеджмента. Таким образом, целесообразно уточнить критерии выделения регионального банка следующим образом.

- *Территориальное представительство:* банк не имеет структурных подразделений в г. Москве.

- *Структура собственников:* в составе собственников банка отсутствуют национальные и международные финансовые группы, оказывающие прямое влияние на операционную деятельность банка.

Необходимость реализации отдельной государственной политики по отношению к региональным банкам может обосновываться именно объективно существующими ограничениями в их работе. Повышению масштабов деятельности и эффективности таких банков препятствуют не столько организационно-управленческие проблемы менеджмента или мотивация собственников, сколько отсутствие доступа к источникам привлечения ресурсов и неразвитость финансовых рынков. Отсутствие эффекта отдачи от масштаба и нецелесообразность внедрения дорогостоящего программного обеспечения для автоматизации производственных процессов вынуждает региональные банки специализироваться на обслуживании специфических клиентских групп, предлагать индивидуальное обслуживание и инновационные финансовые решения. Внедрение ужесточающих требований к региональным банкам, как, например, повышение требований к минимальному собственному капиталу до 1–3 млрд руб., может привести к их уходу с рынка, следовательно, ухудшению конкурентной среды в региональной банковской системе и доступности финансовых услуг для населения и организаций региона.

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

По состоянию на 1 января 2015 г. в России действовало 783 коммерческих банка¹. Распределение российских регионов по количеству зарегистрированных в них банков представлено на рисунке 1. Наибольшее количество

¹ Здесь и далее для расчетов используются отчеты Банка России «Полный список кредитных организаций» и «Сведения о структурных подразделениях кредитных организаций», размещенные на сайте Банка России URL: <http://cbr.ru/credit/main.asp> по состоянию на 26 декабря 2014 г., а также отчетности коммерческих банков, раскрывающих информацию согласно формам № 101, № 102 и № 134 на сайте Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т по состоянию на 1 января 2015 г.

банков зарегистрировано в г. Москве – 418 (53,4% от общего числа), в остальных регионах – 365 банков (46,6% от общего числа). Среднее количество зарегистрированных в регионе банков (в расчете на один регион) без учета г. Москвы составляет 4,3 банка, при этом в десяти российских регионах не зарегистрировано ни одного банка.

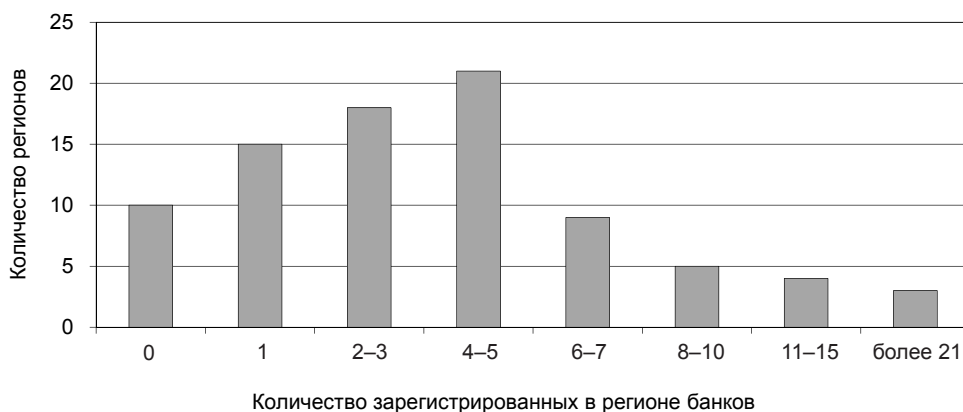


Рис. 1. Распределение регионов по количеству зарегистрированных банков

В среднем каждый российский банк имеет офисы на территории шести регионов (рис. 2). С учетом уникальной ситуации, связанной с вхождением Республики Крым и г. Севастополя в состав Российской Федерации, в настоящее время не существует ни одного банка, который был бы представлен на всей территории страны. Наиболее широкую территориальную сеть имеют контролируемые государством банки: Сбербанк России и Россельхозбанк (соответственно 83 и 81 регион), а также входящий в ведущую частную финансовую группу Росгосстрах Банк (в 80 регионах). В целом лишь двадцать шесть банков имеют свои подразделения более чем в половине регионов России. Деятельность 305 российских банков ограничивается только регионом регистрации, а остальные банки имеют структурные подразделения в двух и более регионах. Наиболее популярными регионами для территориальной экспансии являются г. Москва, г. Санкт-Петербург, Московская область, Краснодарский край, Нижегородская, Ростовская, Самарская, Свердловская области.

Далее были использованы сформулированные ранее критерии для определения общего количества региональных банков в России. На основании информации Банка России о структурных подразделениях кредитных организаций по состоянию на 26 декабря 2014 г. мы выявили 223 банка, не имеющих какого-либо внутреннего подразделения в г. Москве. На основании раскрываемой банками структуры собственников и информации в открытых

СМИ мы исключили из полученной выше группы 37 банков, входящих в состав федеральных и международных финансовых групп. Таким образом, по состоянию на начало 2015 г. в России действовало 186 региональных банков, 72 из которых имели структурные подразделения в двух и более регионах. Максимальное количество регионов присутствия у региональных банков составило шесть, включая регион регистрации банка.

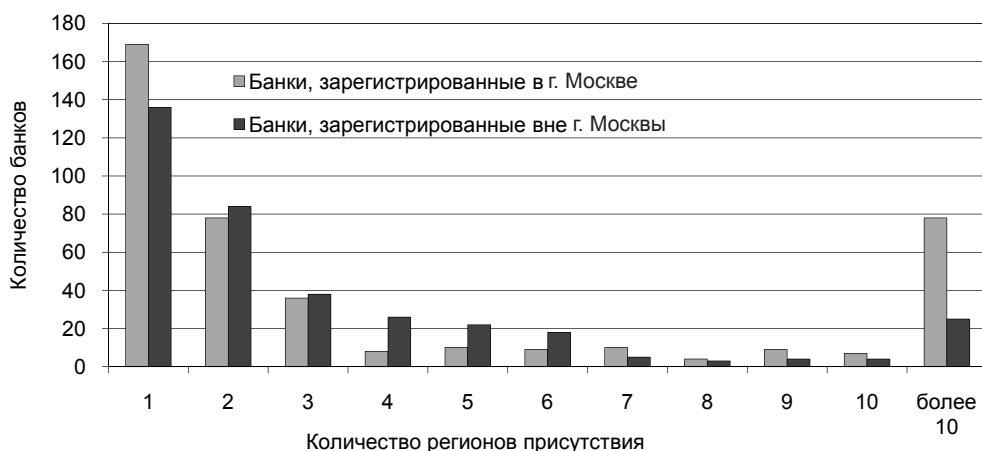


Рис. 2. Распределение банков по количеству регионов присутствия

Для анализа финансово-экономических показателей деятельности региональных банков была использована публикуемая на сайте Банка России отчетность кредитных организаций за 2013–2014 гг. В качестве группы сравнения мы также рассмотрели показатели присутствующих не более чем в шести регионах банков, зарегистрированных в г. Москве, а также банков, зарегистрированных в других регионах и имеющих подразделения в г. Москве. Данные группы не включают банки, входящие в состав федеральных и международных финансовых групп, а также имеющие специфическую узкую специализацию (например, обслуживание платежных систем, расчетно-клиринговые операции). Сводные данные приведены в таблице.

Региональные банки в отличие от схожих по региональному представительству банков г. Москвы имеют меньший объем активов. В отличие от столичных банков, региональные банки в меньшей степени вовлечены в валютные операции, чем объясняется низкая доля валютных активов – 5,9–6,5%. Банки, присутствующие только в одном регионе, в большей степени ориентируются на собственные средства при фондировании своей деятельности, а банки, работающие в нескольких регионах, – на привлеченные средства вкладчиков. Фактическое отсутствие привлекаемых средств с рынка межбанковского кредитования и выпуска ценных бумаг свидетельствует об

ограниченности ресурсной базы банков. Несмотря на преобладающую долю корпоративных кредитов в активах рассматриваемых банков, региональные банки отличаются большей долей кредитов, выданных населению. Совокупный объем выданных кредитов превышает объем привлеченных средств клиентов, что свидетельствует об эффективном выполнении посреднических функций всеми группами банков.

Таблица

**Сравнение средних показателей деятельности отдельных групп
коммерческих банков России**

Показатель	Региональные банки		Московские банки	
	один регион	2–6 регионов	один регион	2–6 регионов
Количество банков	114	72	113	96
Регионы присутствия	1,00	2,85	1,00	3,40
Структурные подразделения	6,81	19,99	2,52	17,79
Активы, млрд руб.	3,20	7,76	4,49	13,42
Доля валютных активов, %	5,91	6,48	20,36	17,92
Достаточность капитала (Н1), %	35,02	24,10	37,86	24,45
Собственные средства, %	33,38	22,02	33,32	21,63
Вклады населения, %	27,68	40,19	16,10	25,26
Депозиты юр. лиц, %	9,24	8,63	12,79	12,27
Кредиты населению, %	17,63	18,95	10,52	11,02
Кредиты юр. лицам, %	40,38	39,24	41,07	46,02
Ликвидные активы, %	26,86	24,62	35,86	28,51
Операционная эффективность, %	64,58	69,20	69,79	70,43
Расходы на персонал, % от активов	3,79	3,55	3,81	3,67
Стоимость обязательств, %	5,12	5,90	3,88	5,13
Доходность работающих активов, %	13,39	13,97	12,27	12,73
Чистая процентная маржа, %	8,88	7,67	8,69	7,08
Рентабельность активов, %	1,57	1,07	1,20	0,45
Рентабельность капитала, %	5,41	5,19	3,93	4,01

Региональные банки имеют более высокую операционную эффективность, которая не может объясняться низкими расходами на персонал. Отличительной особенностью региональных банков является также более высокая стоимость обязательств, включающих в себя привлеченные средства клиентов и выпущенные ценные бумаги. Между тем относительно высокая стоимость обязательств компенсируется большей доходностью работающих активов. За счет этого банки обеих исследуемых групп в среднем имеют одинаковую чистую процентную маржу около 7–8%. В целом более высокая операционная эффективность и схожий уровень чистой процентной маржи по-

звolyют региональным банкам показывать большую рентабельность активов и капитала. Однако средний уровень рентабельности капитала в 5–6% находится ниже доходности альтернативных вложений (например, долгосрочных банковских депозитов, корпоративных облигаций).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выделение региональных банков в отдельную группу объясняется существованием особых условий ведения деятельности, а не эндогенными факторами, связанными с самостоятельным выбором направления деятельности и структуры баланса. В частности, при рассмотрении особенностей институциональной структуры банковской системы России необходимо учитывать текущее состояние развития банковских технологий и финансовых рынков. Несмотря на совершенствование дистанционных каналов обслуживания и технологий удаленного доступа к организованным торгам, личное общение и деловая репутация продолжают играть важную роль в банковском деле. Поэтому существование структурного подразделения в г. Москве – национальном финансовом центре – позволяет получить доступ к более широкому набору источников фондирования.

Банки, ведущие свою деятельность в одном регионе, сталкиваются со специфическими недиверсифицируемыми рисками. Негативные социально-экономические, природные или техногенные изменения одновременно отражаются на всех клиентах банка, что может привести к значительному росту необслуживаемых кредитов, оттоку привлеченных средств клиентов и снижению спроса на комиссионные услуги. На основании предыдущих исследований в данной области и анализа особенностей функционирования национальной банковской системы к критериям определения регионального банка отнесены территориальное представительство банка и структура собственников.

Как показывают результаты исследования, в настоящее время региональные банки составляют менее четверти от общего количества действующих в России банков. При этом они характеризуются малым объемом активов, высокой зависимостью от собственного капитала и привлеченных средств населения и юридических лиц. Экономическая политика в области регулирования банковской деятельности должна быть направлена на формирование равных условий ведения деятельности и поддержание добросовестной конкуренции вне зависимости от региональной принадлежности банка. Существование препятствий для нормального функционирования, связанных с высокой стоимостью привлекаемых ресурсов для региональных банков, не позволяет им в полной мере реализовать свои посредни-

ческие функции в экономике. Более высокая стоимость обязательств региональных банков по сравнению с другими кредитными организациями ограничивает их возможности по увеличению собственных средств и расширению масштабов бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Андиева Е.В.* Банки региона: функционирование и развитие // *Пространство экономики*. 2013. № 3-3. С. 116–121.
2. *Ачалова Л.* Особенности банковской системы ФРГ // *Экономист*. 2007. № 5. С. 70–75.
3. *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // *Банковское дело*. 2011. № 2. С. 28–31.
4. *Жиркова С.В.* Проблемы функционирования региональных банков и возможные пути их решения // *Социально-экономические явления и процессы*. 2012. № 5–6. С. 47–53.
5. *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития. Оренбург: ООО «Агентство Пресса», 2012. 214 с.
6. *Иванилова О.В.* Основные направления повышения конкурентоспособности региональных банков России: Дис. ... канд. экон. наук. М., 2013. 158 с.
7. *Икаев З.Г.* Региональные банки: особенности и проблемы развития // *Вестник Адыгейского государственного университета*. Серия 5: Экономика. 2010. № 2. С. 60–64.
8. *Комаров С.В.* Региональные банки: проблемы и перспективы модернизационного развития // *Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд*. 2013. № 20. С. 99–103.
9. *Леонов М.В.* Особенности регулирования собственного капитала коммерческих банков в России // *Известия высших учебных заведений*. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2014. № 1. С. 28–37.
10. *Макеев Ю.А.* Банковская система КНР в период реформ // *Восточная аналитика*. 2011. № 2. С. 32–38.
11. *Минина Е.И.* Повышение эффективности деятельности региональных коммерческих банков: Дис. ... канд. экон. наук. Астрахань, 2007. 184 с.
12. *Никитина Е.Б.* Необходимость и пути повышения статуса региональных банков в российской банковской системе // *Вестник ПГУ*. Серия: Экономика. 2012. № 4. С. 75–80.
13. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году / Банк России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=nadzor> (дата обращения: 16.10.2014).
14. *Рудько-Силиванов В.В., Лапина К.В., Кучина Н.В.* Банковский сектор Приморского края: состояние и основные проблемы // *Вестник ТГЭУ*. 2012. № 3. С. 3–20.
15. *Рябинина Е.В.* Развитие региональной банковской системы в современной экономике: Дис. ... канд. экон. наук. Чебоксары, 2005. 142 с.
16. *Салихов Б.Р.* Формирование пространственного экономического равновесия с учетом потенциала региональных банков: Дис. ... канд. экон. наук. Казань, 2013. 163 с.
17. *Тарханова Е.А.* Устойчивость коммерческих банков и пути ее повышения на региональном уровне: Дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2001. 175 с.

18. 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.

19. Шевченко А.В. К вопросу о необходимости уточнения понятия «региональный коммерческий банк» // Труды СГА. 2011. № 4. С. 133–142.

20. Шеметев А.А. Диспозиционная юстировка дефиниций банк и региональный банк в условиях экономической дисперманентности // Аграрный вестник Урала. 2010. № 11-1. С. 107–112.

21. Fungáčová Z., Weill L. Does Competition Influence Bank Failures? Evidence from Russia // *Economics of Transition*. 2013. Vol. 21. No. 2. Pp. 301–322. DOI: 10.1111/ecot.12013.

22. Guiso L., Sapienza P., Zingales L. Does Local Financial Development Matter? // *The Quarterly Journal of Economics*. 2004. Vol. 119. No. 3. Pp. 929–969. DOI: 10.1162/0033553041502162.

REGIONAL BANKS IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

M.V. Leonov

Mikhail Vitalyevich Leonov – Ph. D. in Economics, Research Fellow, Humboldt University of Berlin, 6 Unter den Linden, Berlin, 10099, Germany. E-mail: leonovmi@hu-berlin.de.

Despite the lack of a uniform definition of «a regional bank», problems of their activities are widely discussed in the context of increasing regulation of the banking sector and creation of conditions for accelerated development of certain regions. The author analyses the Russian-language scientific literature in order to define «a regional bank» and systematize its key differences from other commercial banks. The researcher shows that the allocation of regional banks in a separate group should be related to specific features of the environment and not by endogenous factors associated with the selection of activities and balance sheet structure. The low level of financial market development and concentration of specific undiversified risks are the principal qualifiers differentiating between regional banks and other credit institutions in Russia. As classification criteria the author uses following: spatial representation (the bank does not have structural subdivisions in Moscow) and the ownership structure (among the bank's owners there are no national and international financial groups that have a direct impact on the operations of the bank).

Keywords: banking regulation, regional bank, criteria, classification, structural subdivision of the bank, banking services market, banking system of Russia.

REFERENCES

1. Andieva E.V. Region Banks: Functioning and Development. *Prostranstvo Ekonomiki – Terra Economicus*, 2013, no. 3-3, pp. 116–121. (In Russian).

2. Achalova L. Features of the Banking System of Germany. *Ekonomist* [The Economist], 2007, no. 5, pp. 70–75. (In Russian).

3. Beloglazova G.N. The Strategy for the Development of a Regional Segment of the Banking System. *Bankovskoe Delo* [Bank Business], 2011, no. 2, pp. 28–31. (In Russian).

4. Zhirkova S.V. Problems of Functioning of Regional Banks and Possible Ways of Their Decision. *Sotsialno-Ekonomicheskie Yavleniya i Protssesy – Socio-Economic Processes and Phenomena*, 2012, no. 5–6, pp. 47–53. (In Russian).

5. Zverkova T.N. *Regional Banks in the Transition Economy: Approaches to the Formation of the Concept of Development*. Orenburg, 2012, 214 p. (In Russian).
6. Ivanilova O.V. *The Main Directions of Improving the Competitiveness of Regional Banks of Russia: Dis. ... candidate. econ. science*. Moscow, 2013, 158 p. (In Russian).
7. Ikaev Z.G. Regional Banks: Aspects and Problems of Development. *Vestnik Adygeyskogo Gosudarstvennogo Universiteta. Seriya 5. Ekonomika – The Bulletin of Adyghe State University. Series 5. Economy*, 2010, no. 2, pp. 60–64. (In Russian).
8. Komarov S.V. Regional Banks: Problems and Prospects of Modernization Development. *Sovremennye Tendentsii v Ekonomike i Upravlenii: Novyi Vzglyad [Modern Trends in Economics and Management: A New View]*, 2013, no. 20, pp. 99–103. (In Russian).
9. Leonov M.V. Regulation on Minimum Capital Requirements for Commercial Banks in Russia. *Izvestiya Vysshikh Uchebnykh Zavedeniy. Seriya: Ekonomika, Finansy i upravlenie Proizvodstvom [News of Higher Educational Institutions. Series: Economics, Finance and Production Management]*, 2014, no. 1, pp. 28–37. (In Russian).
10. Makeev Yu.A. The Banking System of China in the Reform Period. *Vostochnaya Analitika [Eastern Analytics]*, 2011, no. 2, pp. 32–38. (In Russian).
11. Minina E.I. *Improving the Performance of Regional Commercial Banks: Dis. ... candidate. econ. science*. Astrakhan, 2007, 184p. (In Russian).
12. Nikitina E.B. The Need and Ways to Improve the Status of Regional Banks in the Russian Banking System. *Vestnik Permskogo Gosudarstvennogo Universiteta. Seriya: Ekonomika [Bulletin of Perm State University. Series: Economics]*, 2012, no. 4, pp. 75–80. (In Russian).
13. *Report on the Development of the Banking Sector and Banking Supervision in 2013*. Bank of Russia. Available at: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor> (accessed 16 October 2014). (In Russian).
14. Rudko-Selivanov V.V., Lapina K.V., Kuchina N.V. The Banking Sector of the Primorsky Territory: Status and Main Problems. *Vestnik Tikhookeanskogo Gosudarstvennogo Ekonomicheskogo Universiteta [Bulletin of The Pacific State Economic University]*, 2012, no. 3, pp. 3–20. (In Russian).
15. Ryabinina E.V. *The Development of the Regional Banking System in the Modern Economy: Dis. ... candidate. econ. science*. Cheboksary, 2005, 142 p. (In Russian).
16. Salikhov B.R. *The Formation of Spatial Economic Equilibrium Given the Potential of Regional Banks: Dis. ... candidate. econ. science*. Kazan, 2013, 163 p. (In Russian).
17. Tarkhanova E.A. *The Stability of Commercial Banks and Ways of its Improvement at the Regional Level: Dis. ... candidate. econ. science*. Saint-Petersburg, 2001, 175 p. (In Russian).
18. Shatokhina I.A., Lagereva T.E. Assessment of Current State and Prospects of Development of the Banking Sector at Regional Level. *Vestnik Astrakhanskogo Gosudarstvennogo Tekhnicheskogo Universiteta. Seriya: Ekonomika – Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 2012, no. 2, pp. 109–115. (In Russian).
19. Shevchenko A.V. Towards the Question about the Necessity of Defining the Term «Regional commercial Bank»ю *Trudy Sovremennoy Gumanitarnoy Akademii [Works of The Modern State Academy]*, 2011, no. 4, pp. 133–142. (In Russian).
20. Shemetev A.A. Bank and Regional Bank Dispositive Definitions Adjusting in Economics Dispermanency Conditions. *Agrarnyy Vestnik Urala [Agrarian Bulletin of the Urals]*, 2010, no. 11-1, pp. 107–112. (In Russian).
21. Fungáčová Z., Weill L. Does Competition Influence Bank Failures? Evidence from Russia. *Economics of Transition*, 2013, vol. 21, no. 2, pp. 301–322. DOI: 10.1111/ecot.12013.
22. Guiso L., Sapienza P., Zingales L. Does Local Financial Development Matter? *The Quarterly Journal of Economics*, 2004, vol. 119, no. 3, pp. 929–969. DOI: 10.1162/0033553041502162.