

УДК 336.712

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СЕГМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

МАСЛЕННИКОВ ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ, д-р экон. наук, профессор, заместитель директора
Института финансово-экономических исследований Финансового университета
E-mail: vv-masl@mail.ru

МАСЛЕННИКОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ, Институт бизнеса и делового администрирования
Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
E-mail: ser.mas1994@gmail.com

В статье рассмотрены структурные проблемы национальной банковской системы России. На основании анализа статистических данных выявлен высокий уровень концентрации банковских учреждений, активов и рисков в Московском регионе, а также в крупнейших банках страны, доминирующих на банковском рынке. Сделан вывод о том, что показатели деятельности банков в территориальном разрезе свидетельствуют о лучшей устойчивости региональных банков по отношению к внешним шокам, что в сочетании с их более высокой ориентированностью на решение экономических задач, стоящих перед регионами, делает региональные банки необходимым элементом национальной банковской системы. Предложены изменения в государственный подход к регулированию регионального сегмента отечественной банковской системы.

Ключевые слова: банки; региональные банки; банковская система; структура банковской системы; банковская статистика; кредитование; обеспеченность банковскими услугами.

Current Problems of the Regional Banking System Development in Russia

VLADIMIR V. MASLENNIKOV, ScD (Economics), professor, Deputy Director of the Institute for Financial and Economic Research, Financial University

SERGEY V. MASLENNIKOV, the Institute of Business and Business Administration,
the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

The paper investigates the structural problems of the Russian banking system. The statistical data analysis has revealed a high concentration of banking institutions, assets and risks in the Moscow region, as well as in the country's largest banks dominating the banking market. It is concluded that bank performance indicators in the regional aspect demonstrate a better stability of regional banks to external shocks, which, in combination with their focus on solving economic problems facing the region, makes regional banks an indispensable element of the national banking system. Amendments to the government approach to the regulation of the regional segment of the domestic banking system are proposed.

Keywords: banks; regional banks; banking system; structure of the banking system; banking statistics; loans; availability of banking services.

Диспропорции в развитии банковской системы

В России исторически сложилась вертикально-ориентированная экономическая модель, предусматривающая концентрацию ресурсов и центров управления в Москве и частично в Санкт-Петербурге. Банки, являясь инфраструктурным элементом, тяготеют к финансовым центрам, в которых сосредоточены денежные средства и принимаются решения об их размещении и использовании. Более того, «банковский ландшафт» учитывает тренд и в определенной мере позволяет судить о том, как бизнес-сообщество оценивает перспективы развития того или иного региона.

Анализ геолокации банков и их структурных подразделений позволяет делать вывод о крайней степени диспропорций в территориальном развитии национальной банковской системы России. Более того, характерна негативная

динамика ослабления ее региональных сегментов, которая имеет устойчивый, долговременный характер.

На *рис. 1* приведена динамика изменения численности российских кредитных организаций в региональном разрезе. По состоянию на 1 января 2001 г. в России функционировали 1319 кредитных организаций, имевших 3793 филиала. К 1 января 2015 г. их количество уменьшилось до 834 и 1708 соответственно. За первые 10 месяцев 2015 г. Банк России отозвал еще 92 лицензии, и количество действующих кредитных организаций сократилось до 752. Удивительным образом «плохих» банков становится больше на фоне усиления мер по надзору за ними, что напоминает известный сталинский тезис об усилении классовой борьбы по мере строительства социализма. Как правило, к банкам, а вместе с ними к их клиентам применяется исключительная

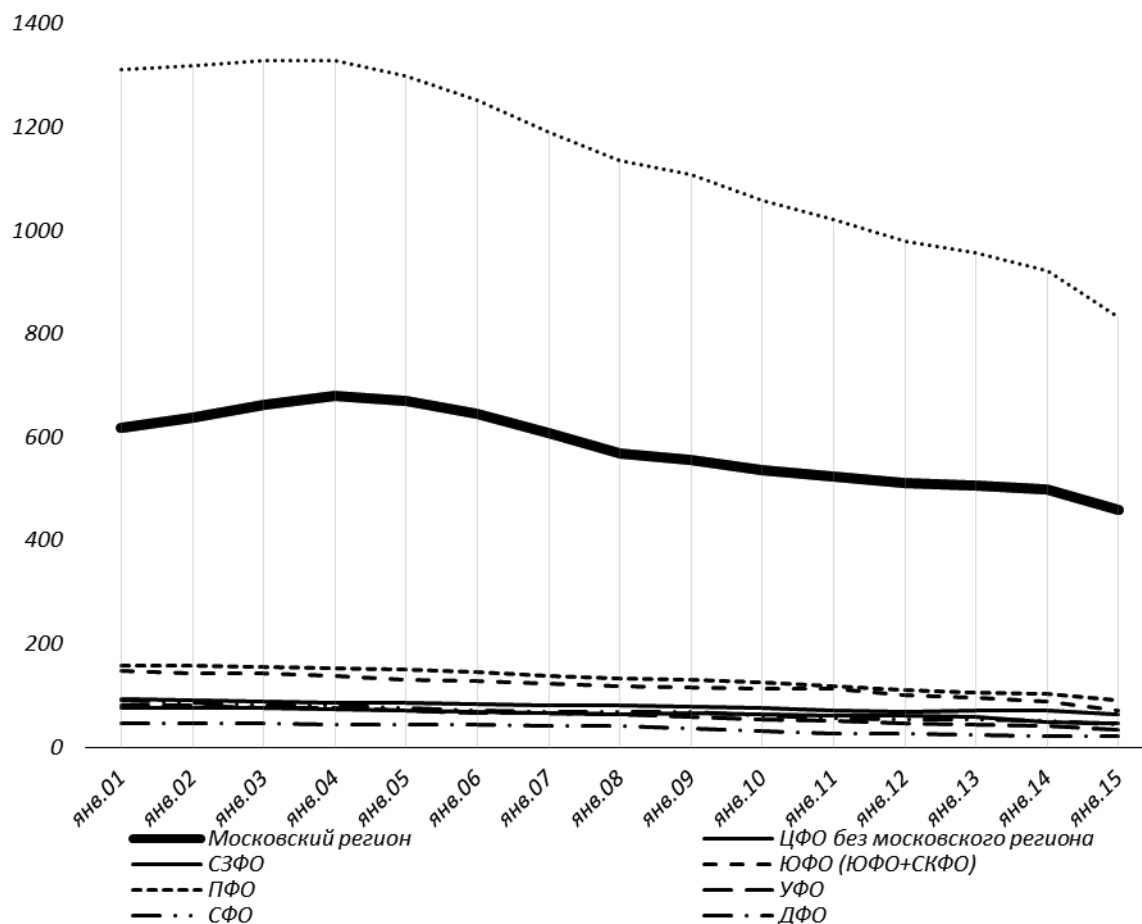


Рис. 1. Динамика количества кредитных организаций в Московском регионе и федеральных округах [1]

мера — ликвидация, а широко используемый за рубежом способ решения проблемы оздоровления банковской системы — санация используется крайне редко. И если проблемы вкладчиков — физических лиц пока еще решаются, юридические лица в массовом порядке теряют свои денежные средства на счетах в банках, у которых отозваны лицензии. Их реакция вполне объяснима и оправданна: они переходят на обслуживание в самые крупные банки, у которых имеется главное конкурентное преимущество — они слишком велики, чтобы в обозримом будущем лишиться лицензии.

Какой результат имеет такая политика? Из рис. 2 следует, что в настоящее время большая часть банковских активов сосредоточена в пяти крупнейших по величине активах банках. За 2001–2014 гг. их доля выросла с 41,2 до 53,6%. Доля следующих за ними 15 кредитных организаций незначительно уменьшилась: с 22,7

до 21,4%. Похожая ситуация и у следующих 30 кредитных организаций: их доля снизилась с 11,8 до 10,6%. Увеличение же доли пяти крупнейших банков произошло в основном за счет следующих двух групп кредитных организаций: доля занимающих места с 51-го по 200-е уменьшилась с 13,7 до 10,8%, а доля остальных кредитных организаций (1111 по состоянию на 1 января 2001 г. и 634 по состоянию на 1 января 2015 г.) упала с 10,6 до 3,5%.

Доля «большой пятерки» составила в кредитах нефинансовым организациям 59,1 против 3,4%, приходящихся на замыкающие 634 кредитные организации.

Сложившееся положение в банковском секторе приводит к концентрации рисков, снижает уровень конкуренции в банковском секторе и возможности небольших банков, ориентированных на обслуживание малого и среднего бизнеса.

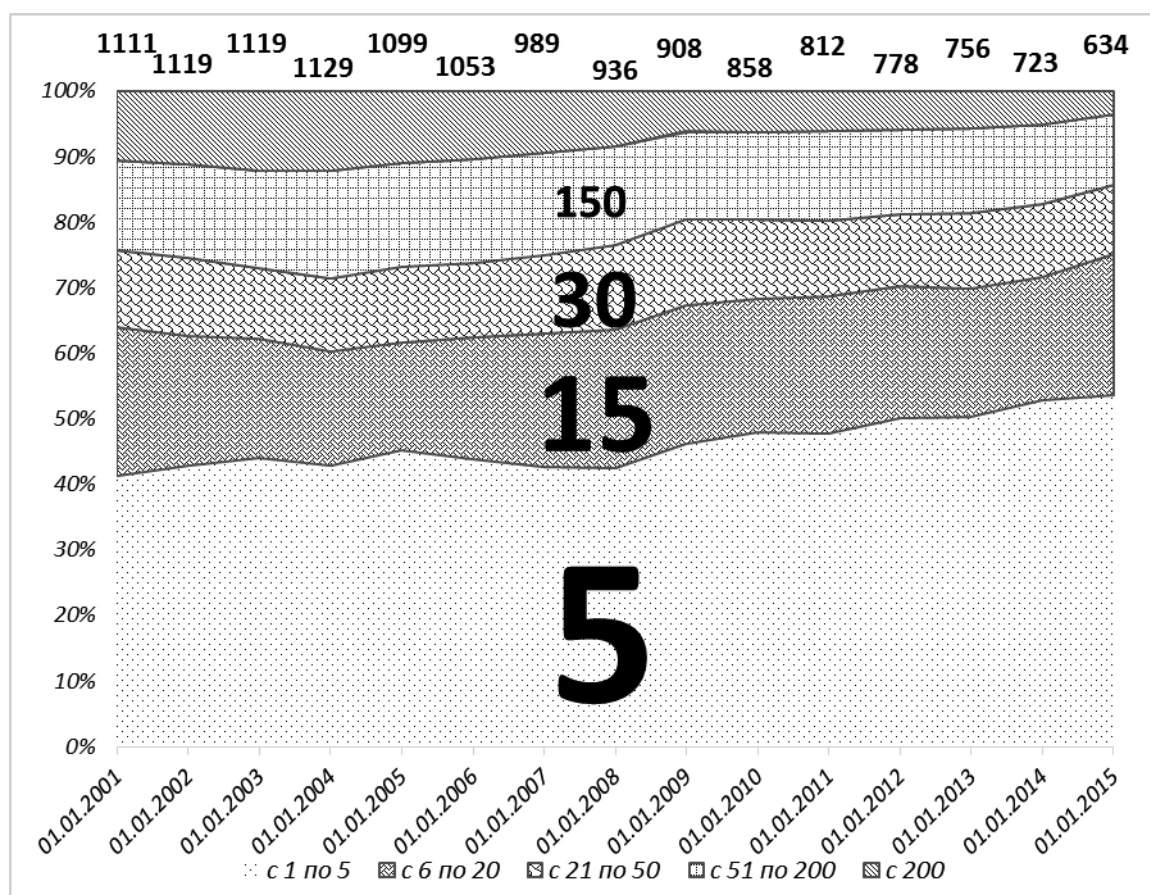


Рис. 2. Доля групп кредитных организаций по величине активов в общей сумме банковских активов [2]

Еще одной особенностью развития национальной банковской системы является крайне неравномерное распределение кредитных организаций по территории России. В 2015 г. по сравнению с 2001 г. доля кредитных организаций, расположенных в Москве и Московской области, увеличилась с 47 до 55% (рис. 3).

По данным на 1 мая 2015 г. 89,9% активов банковского сектора было сконцентрировано в банках, зарегистрированных в Москве [3, табл. 32]. В России уже 10 субъектов (Архангельская область, в том числе Ненецкий автономный округ), Брянская область, Еврейская автономная область, Забайкальский край, Республика Ингушетия, Магаданская область, Чеченская республика, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ) не имеют собственных кредитных организаций, еще в 14 субъектах Российской Федерации осталось

всего по одной кредитной организации [4]. Если сравнивать с 2013 г., по состоянию на 1 июля собственных банков не имелось в 8 субъектах Российской Федерации, по одной кредитной организации было в 7 регионах [5]. И эти данные не учитывают многочисленные, формально числящиеся региональными, банки, которые, будучи официально зарегистрированными в регионах, фактически осуществляли свою основную деятельность в Москве.

Преимущества региональных банков перед крупными сетевыми банками

Региональные банки очень важны для обеспечения сбалансированности российской национальной банковской системы и поэтому должны не постепенно угасать, а активно развиваться. Они, находясь с клиентами в общей деловой и экономической среде, более ориентированы

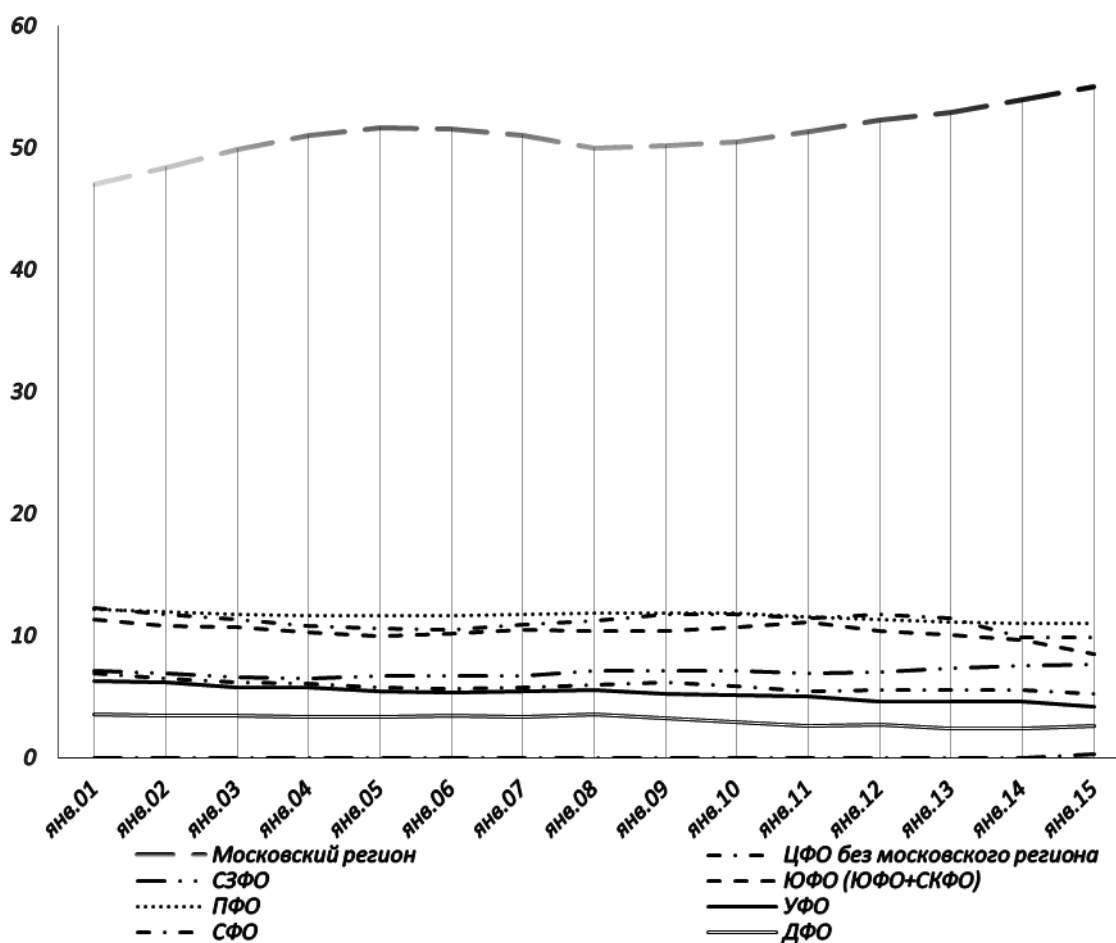


Рис. 3. Доля кредитных организаций в Московском регионе и федеральных округах [2]

на участие в решении региональных проблем и способны точнее оценивать риски за счет знания клиентов и понимания их перспектив. Именно большая гибкость, связанная с лучшей оперативностью принятия решений и возможностью индивидуального подхода к клиентам, определяет главное конкурентное преимущество региональных банков перед крупными иногородними (московскими) сетевыми банками, которое позволяет им продолжать свою деятельность в России.

На московские банки приходится 90,5% в рублях и 97,3% в иностранной валюте объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, в том числе 91,1 и 97,1% объема кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям

Данную позицию подтверждают объективные статистические данные. В кризисный 2014 г. рентабельность активов региональных малых и средних банков не изменилась по сравнению с 2013 г. (1,6%), а рентабельность капитала лишь незначительно сократилась, на 0,6% (с 10,2 до 9,6%). По всем другим группам банков наблюдалась иная динамика:

- у банков, контролируемых государством, рентабельность активов упала с 2 до 1,2%, капитала — с 17,2 до 10,2%;
- у банков с участием иностранного капитала рентабельность активов упала с 2,2 до 1,6%, капитала — с 15,1 до 11,1%;
- у крупных частных банков рентабельность активов упала с 1,6 до 0,1%, капитала — с 12,9 до 1,2%;
- у средних и мелких банков Московского региона рентабельность активов упала с 1,9 до 1,6%, капитала — с 10,2 до 6,2% [6, с. 29].

В результате по перечисленным категориям банков показатель рентабельности активов региональных банков переместился с последнего на первое место, а рентабельности капитала — с последнего на третье.

Приоритеты деятельности столичных банков

О приоритетах деятельности столичных банков можно судить по такому показателю, как доля активов в иностранной валюте. У московских банков она существенно выше по сравнению с региональными банками: 31,7 против 10% у банков Приволжского федерального округа, 11,3% у банков Северо-Кавказского федерального округа, 11,4% у банков Южного федерального округа, 12,9% у банков Дальневосточного федерального округа, 17,1% у банков Сибирского федерального округа, 17,6% у банков Крымского федерального округа. Близкое к московскому было значение лишь у банков Уральского федерального округа — 30% [3, табл. 32].

На московские банки приходится 90,5% в рублях и 97,3% в иностранной валюте объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, в том числе 91,1 и 97,1% объема кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, 90,2 и 98,7% объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, 89,3 и 93,4% объема кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам [3, табл. 34 и 35]. Таким образом, имеет место крайняя степень деформации российской национальной банковской системы, сопровождаемая недопустимым уровнем концентрации рисков в ее московском сегменте.

Замедление развития регионального сегмента банковской системы России

Хотя к категории «Региональные малые и средние банки» относятся 34% российских банков, на их долю приходится только 1,4% совокупных активов банковского сектора и 2,4% совокупного капитала [6, с. 102–105], что свидетельствует о незначительном реальном влиянии данной категории банков на российскую экономику. Основным каналом доведения банковских услуг до хозяйствующих субъектов и населения в регионах продолжают оставаться банки с государственным участием. При этом обеспеченность регионов России банковскими услугами существенно ниже, чем в Москве и Санкт-Петербурге (рис. 4).

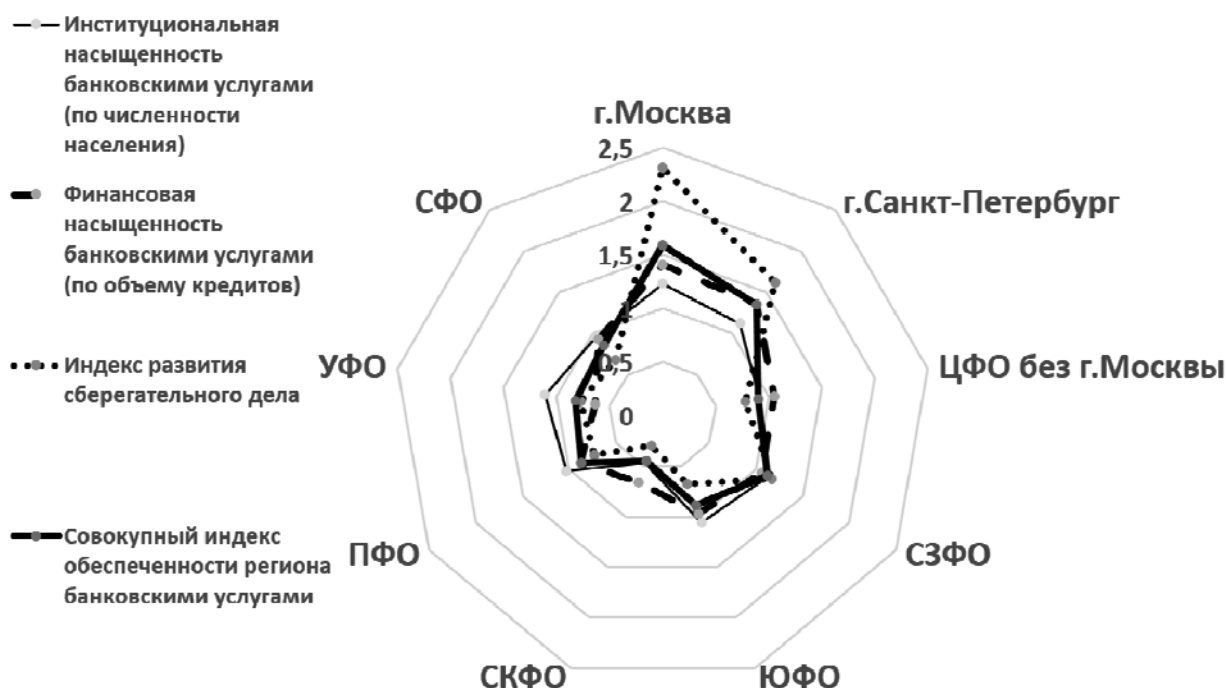


Рис. 4. Обеспеченность банковскими услугами [6, с. 100–103]

По индексу институциональной насыщенности банковскими услугами (отношению количества подразделений кредитных организаций в регионе к численности населения региона, деленное на величину аналогичного показателя по России в целом) выделяется Северо-Кавказский федеральный округ, где данный показатель почти в три раза ниже, чем в Москве, и более чем в два раза меньше по сравнению с другими регионами.

Финансовая насыщенность банковскими услугами по объему кредитов (отношение объема кредитов в регионе к ВРП, деленное на величину аналогичного показателя по России в целом) более чем в два раза ниже в Уральском и Северо-Кавказском федеральных округах по сравнению с Москвой.

Индекс развития сберегательного дела (отношение объема вкладов на душу населения к денежным доходам на душу населения в регионе, деленное на величину аналогичного показателя по России в целом) ниже по сравнению с Москвой в Северо-Кавказском федеральном округе в 7,7 раза, Южном и Сибирском федеральных округах — в 3,4 раза, а в Уральском и Дальневосточном федеральных округах — в 3 раза.

Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами (среднее геометрическое названных показателей) также отражает региональную неравномерность развития банковской системы Российской Федерации. Еще один важный вывод: государственные и крупные частные сетевые банки не в полной мере удовлетворяют потребности регионов в банковском обслуживании. При этом видимым результатом проводимой политики выборочной государственной поддержки ограниченного круга банков, отсутствия учета регионального фактора при принятии Банком России решений об отзыве банковских лицензий, становятся дальнейшее ухудшение условий функционирования регионального сегмента национальной банковской системы, деформация конкурентной среды и усиление структурных диспропорций.

Стагнация национальной экономики, недостаточная рентабельность несырьевых отраслей реального сектора экономики, высокие риски кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, преимущественно представленного в регионах России, также привели к замедлению развития регионального сегмента банковской системы страны. Во многих

субъектах Российской Федерации он утратил исходные связи с региональной экономикой и перешел к аутсорсинговой модели развития. Региональные банки уступают место филиалам или чаще внутренним структурным подразделениям банков, имеющих головные структуры в других регионах страны, как правило, в Москве (за 2007–2014 гг. численность внутренних структурных подразделений увеличилась с 31 888 до 41 598 [2]). Местная элита, а через нее и население утрачивают возможность влияния на банковский сегмент. Регионы лишаются значительной доли экономических полномочий, что становится причиной потенциального внутреннего конфликта, представляющего угрозу региональной безопасности России.

Ситуация усугубляется проведенной в Банке России организационной реформой территориальных учреждений Банка России, в ходе которой 72 главных управления и национальных банков были преобразованы в отделения, отделения — в национальные банки с понижением их статуса и подчинением семи вновь образованным главным управлениям.

Региональный фактор по существу игнорируется Банком России и при форсированном принятии решений по отзыву лицензий у кредитных организаций и практическом неиспользовании возможностей их санации и оздоровления.

Развитие регионального сегмента национальной банковской системы тесно связано с общеэкономическими условиями деятельности банков в России.

Факторы развития национальной банковской системы

Доминирование в отечественной экономической модели распределения и перераспределения сырьевой ренты определяет:

- характер поведения банков, стремящихся получить доступ к «сырьевым» и бюджетным деньгам и, следовательно, мигрирующих ближе к столичным центрам принятия решений;
- структуру собственников в банковской системе с высокой долей государства и лиц, величина капитала которых зависит от степени доступа к административным ресурсам, что также объясняет преимущество

московских и Санкт-Петербургских банков перед региональным банковским сегментом;

- наличие групп менеджмента госбанков, хотя и не являющихся собственниками банков, но в силу доминирующего положения управляемых ими банков, оказывающих определяющее влияние на принимаемые решения по стратегическим вопросам развития национальной банковской системы и объективно не заинтересованных в развитии региональных конкурентов;
- низкую эффективность государственного регулирования банковской системы, обусловленную отсутствием координации между российскими министерствами и ведомствами как на уровне оценки текущей и прогнозируемой ситуации в экономике, так и выработки стратегий развития;
- наличие преимуществ в развитии банковских сегментов регионов, на территории которых осуществляется добыча сырья;
- депрессивное состояние банков, которые осуществляют свою деятельность в традиционных промышленных и сельскохозяйственных регионах, зависящих от дотаций центральной власти и не способных к формированию значительных собственных инвестиционных фондов.

Другим ключевым фактором, определяющим характер развития национальной банковской системы, стало формирование спекулятивной модели поведения финансовых институтов, которая активно навязывается так называемым «либеральным крылом» банковского сообщества, отрицающим роль государственного регулирования в экономике как несоответствующего рыночным механизмам. В результате:

- созданы благоприятные условия для свободного перетока в страну и вывода из страны спекулятивного капитала, а также замещения им вывозимого отечественного капитала;
- низкая рентабельность отраслей реального сектора экономики делает инвестиции в них несравненно менее эффективными по сравнению со спекулятивным размещением капитала на фондовом и валютном рынках, что способствует их высокой

волатильности, особенно на валютном рынке благодаря политике плавающего курса, проводимой Банком России;

- добровольный отказ государства от использования собственных полномочий в области регулирования экономики неизбежно приводит к парадоксальной ситуации, при которой ввиду отсутствия регламентированных «штатных» механизмов государственного воздействия на экономические процессы те же «либералы» при выходе ситуации из-под контроля вынуждены активно использовать методы ручного директивного управления. Декабрьский кризис на валютном рынке в 2014 г. стал примером результатов такого подхода;
- не только допускается, но и активно реализуется мысль о возможности таргетирования инфляции за счет дальнейшего охлаждения экономики в период экономического спада.

Предложения по развитию регионального сегмента национальной банковской системы

Региональные банки не имеют шансов на развитие в случае сохранения доминирования в финансовой системе спекулятивной модели поведения. Необходим комплекс мер, направленных на сохранение и развитие региональных банков. В частности, предлагаем вернуться к ранее активно обсуждаемой идее законодательного и нормативного определения статуса региональных банков, выполняющих полный перечень банковских операций на ограниченной территории. Для таких банков, при условии их активного участия в региональных экономических программах, могли бы установ-

ливаться более «мягкие» рамки надзорного регулирования.

Кроме того, необходимо отказаться от практики государственной поддержки банков исходя исключительно из величины их капитала, продолжив программу докапитализации банков. Для усиления ее региональной направленности можно предусмотреть следующие критерии отбора: банки с капиталом свыше 1 млрд руб.; банки, входящие в число трех крупнейших по кредитованию МСБ в регионе регистрации банка или осуществляющие кредитование МСБ не менее чем в пяти субъектах Российской Федерации; остаток задолженности по кредитам МСБ должен составлять не менее четверти кредитного портфеля.

Хотя к категории «Региональные малые и средние банки» относятся 34% российских банков, на их долю приходится только 1,4% совокупных активов банковского сектора и 2,4% совокупного капитала

Учитывая ограниченность ресурсов на региональных финансовых рынках, Банку России необходимо сформировать систему мониторинга и анализа перетока ресурсов между регионами. Для этих целей может быть использована предлагаемая учеными Финансового университета технология указания в расчетных документах назначения платежа и последующего анализа движения денежных средств в региональном и отраслевом разрезе.

Литература (references)

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/statistics>.
2. Официальный сайт Банка. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic>.
3. Официальный сайт Банка. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1506.pdf.
4. Официальный сайт Банка. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010615.htm&pid=lic&sid=itm_3982.
5. Официальный сайт Банка. URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010713.htm&pid=lic&sid=itm_3982.
6. Официальный сайт Банка. URL: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878.