

DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-55-66
 УДК 336.717.061.1(045)
 JEL E50, E51, E52, G10, G21

Направления совершенствования деятельности региональных банков на территории Республики Татарстан

М.Ф. Гумеров^а, И.А. Ризванова^б

^а Московский технический университет связи и информатики, Москва, Россия;

^б Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Цель исследования – разработка инструментария оценки состояния региональных банков и обоснования решений о распределении ресурсов между направлениями их бизнеса посредством адаптации существующих методов банковского менеджмента к особенностям новой экономической среды. Авторы применяют как общенаучные **методы** (индукция, дедукция, анализ, синтез), так и специальные: системный и ретроспективный анализ существующих наработок в сфере обоснования решений банковского риск-менеджмента. Результатом применения указанных методов являются математические модели, описывающие функционирования кредитно-депозитного и транзакционного бизнесов коммерческих банков Татарстана в прошедшие 3 года с позиции эластичности взаимного замещения разных видов активов и пассивов. В ходе работы обобщены показатели состояния активов и пассивов пяти крупнейших коммерческих банков Татарстана за 2019–2022 гг., в MS Excel подобраны уравнения, характеризующие эластичность замещения разных видов активов и пассивов. Сделан **вывод**, что в большинстве случаев имеет место единичная эластичность их взаимного замещения, что подводит к заключению, что банковская система Татарстана в настоящее время находится на этапе роста в новом жизненном цикле, начавшемся в 2014 г., после вхождения российской экономики в новые реалии, обусловленные санкционным давлением. Сформулированы рекомендации для региональных банков Республики Татарстан в части повышения качества кредитных портфелей в новых условиях, а именно: совершенствование методов принятия решений о кредитовании корпоративных клиентов по новым создаваемым направлениям их бизнеса.

Ключевые слова: региональные банки; транзакционный банковский бизнес; кредитно-депозитная деятельность; производная функция; принятие управленческих решений

Для цитирования: Гумеров М.Ф., Ризванова И.А. Направления совершенствования деятельности региональных банков на территории Республики Татарстан. *Финансы: теория и практика.* 2023;27(5):55-66. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-55-66

Directions for Improving the Activities of Regional Banks in the Republic of Tatarstan

M.F. Gumerov^a, I.A. Rizvanova^b

^a Moscow Technical University of Communications and Informatics, Moscow, Russia;

^b Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The **purpose** of this study is to develop tools for assessing the state of regional banks and to justify decisions on the allocation of resources between their business areas by adapting existing methods of banking management to the new economic environment. The authors apply both general **scientific methods** (induction, deduction, analysis, synthesis) and **special methods**: systematic and retrospective analysis of existing developments in bank decisions. The **results** of the application of these methods are the mathematical models describing the functioning of the credit-deposit and transaction of commercial banks of Tatarstan in the past three years from the point of elasticity of actives and liabilities' substitution. In the paper, we systematized the indicators of actives and liabilities of the five largest commercial banks in Tatarstan in 2019–2022, we approved the equations that characterize these actives and liabilities' substitution elasticity in MS Excel. The **conclusion** is that in most cases, there is a unitary elasticity of their mutual substitution, which leads to the conclusion that the Tatarstan banking system is currently in the growth

stage of a new life cycle, which began in 2014, after the Russian economy entered new realities due to sanctions pressure. The recommendations were formulated for the banks of Tatarstan in terms of improving the quality of loan portfolios in new conditions: they should improve the methods of making decisions about the loans for companies' business activities which are first created.

Keywords: regional banks; transactional banking; credit and deposit activity; derivative function; management decision-making

For citation: Gumerov M.F., Rizvanova I.A. Directions for improving the activities of regional banks in the Republic of Tatarstan. *Finance: Theory and Practice*. 2023;27(5):55-66. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-55-66

ВВЕДЕНИЕ

Лакуны в исследовании региональных банков в значительной степени объясняются динамичным развитием банковского сектора, взрывным внедрением в банковской отрасли цифровых технологий и сервисов, появлением принципиально новых внешних и внутренних факторов, содержащих значительный потенциал и научный интерес для дальнейшего изучения. Основные факторы, которые повлияли на деятельность региональных банков за последние 10 лет, это: консолидация банковского сектора с 2014 г.; форсированная цифровизация экономики; значительный рост расходов банков, в том числе из-за необходимости инвестирования в развитие финансовых технологий и расходов на регуляторные требования¹. Направления исследования, характеризующие отдельные составляющие региональных банков, представлены достаточно широко в отечественной литературе. В соответствии с исследованием [1] в настоящее время идет сегментация региональных банков: большее количество региональных банков определяют для себя приоритетные сегменты банковского рынка. Авторы работы [2] отмечают, что введение Банком России в 2019 г. двух видов лицензии и деление банков на банки с универсальной и с базовой лицензией не привело к снижению концентрации в банковском секторе, а, наоборот, только способствовало ему. Авторы исследований [2–4] предлагают в качестве решения проблем концентрации банковской системы развивать меха-

низмы пропорционального регулирования при реализации риск-ориентированного подхода [5]. В дополнение, в исследовании [6] рекомендует группировка региональных банков в зависимости от их финансовой устойчивости для более эффективного регулирования. А в исследовании [7] подтверждается и обосновывается необходимость создания и развития объединенной региональной платформы для консолидации ресурсов и усилий региональных банков перед стоящими угрозами. Ряд авторов [8–10] предлагают направления развития региональных банков в условиях новой реальности: усиление роли региональных банков и закрепление за самыми эффективными из них категории «регионально значимый банк»; внедрение новой системы индикаторов оценки системной значимости региональных банков; формирование привлекательной инвестиционной инфраструктуры региона.

Задачами исследования являются:

1) развитие научно-методических основ деятельности региональных банков на территории Республики Татарстан в условиях новой реальности;

2) анализ количественных и качественных аспектов развития региональных банков на территории Республики Татарстан;

3) разработка системных моделей — производственных функций, описывающих особенности функционирования кредитно-депозитного и транзакционного направлений бизнеса региональных банков на территории Республики Татарстан в современных условиях;

4) разработка рекомендаций для региональных банков на территории Республики Татарстан в части развития отдельных направлений бизнеса с учетом параметров производственных функций, описывающих их функционирование.

Научная новизна исследования состоит в развитии инструментария обоснования решений о распределении ресурсов между направлениями бизнеса региональных банков на основе синтеза существующих методов оценки их финансового

¹ В федеральных сетях: как выживают региональные банки. ЭкспертРА. 2020. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/?ysclid=lfrw8k252u11418127 (дата обращения: 28.03.2023). Не бюджетом единым: за счет чего развиваются региональные банки. РБК. 2021. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/cmrm/60ab9c319a794702c55ee34e> (дата обращения: 28.03.2023). Нужны ли экономике региональные банки. ЭкспертУрал. 2021. URL: <https://expert-ural.com/articles/nuzhny-li-ekonomike-regionalnye-banki.html?ysclid=lfrw8rl1fj758419000> (дата обращения: 28.03.2023).

Таблица 1 / Table 1

**Перечень региональных банков в Республике Татарстан /
List of Regional Banks in the Republic of Tatarstan**

№ п/п / No.	Наименование кредитной организации / Title of the bank	Информация о подразделениях / Information about the divisions
1	ПАО «АК БАРС» БАНК	Дополнительные офисы – 214
2	ООО Банк «Аверс»	Дополнительные офисы – 5
3	АО «ТАТСОЦБАНК»	Дополнительные офисы – 39
4	ПАО «АКИБАНК»	Дополнительные офисы – 7
5	АКБ «Энергобанк» (АО)	Дополнительные офисы – 25
6	«Банк Заречье» (АО)	Филиалы – 1 Дополнительные офисы – 1
7	ООО КБЭР «Банк Казани»	Дополнительные офисы – 11
8	АО «ИК Банк»	Филиалы – 1 Дополнительные офисы – 3
9	ООО «Банк 131»	Нет
10	ООО «АвтоКредитБанк»	Дополнительные офисы – 1
11	ООО «Камкомбанк»	Дополнительные офисы – 13
12	ООО «АЛТЫНБАНК»	Дополнительные офисы – 5
13	АО «Автоградбанк»	Филиалы – 1 Дополнительные офисы – 18

Источник / Source: составлено авторами по данным Банка России / Compiled by the authors according to the Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-09> (дата обращения: 15.11.2022) / (accessed on 15.11.2022).

состояния и математико-модельного аппарата производственных функций.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Результат 1

В рамках данного исследования при выделении региональных банков использован подход, который применяется в настоящее время Банком России, основанный на месте регистрации кредитной организации.

Для более глубокого изучения поставленных вопросов авторами сделана выборка региональных банков по региону Республика Татарстан – субъекта Российской Федерации, входящего в состав Приволжского федерального округа. Такая выборка обоснована тем, что в настоящее время наибольшее число региональных банков зарегистрировано именно в данном регионе, также, по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»², региональные

банки Республики Татарстан находятся на первом месте по рейтингу финансовой устойчивости региональных банковских систем. Перечень региональных банков по данному региону представлен в табл. 1.

В Республике Татарстан, по состоянию на 01.11.2022 г., насчитывается присутствие 59 кредитных организаций. Объем платежей, проведенных через кредитные организации, расположенные на территории Татарстана, за первое полугодие 2022 г. составляет 4851,3 млрд руб. (для сравнения, за первое полугодие 2021 г. составили 3854,8 млрд руб.)³. Подробно состояние средств клиентов татарстанских банков за последние 3 года представлено на рис. 1.

[ru/researches/banks/fed_banks_2020/](http://www.cbr.ru/researches/banks/fed_banks_2020/) (дата обращения: 05.04.2023).

³ Базы данных Банка России: официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbIID=302-09> (дата обращения: 15.11.2022).

² Аналитика Эксперт РА: официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». Москва. URL: <https://raexpert.ru/>

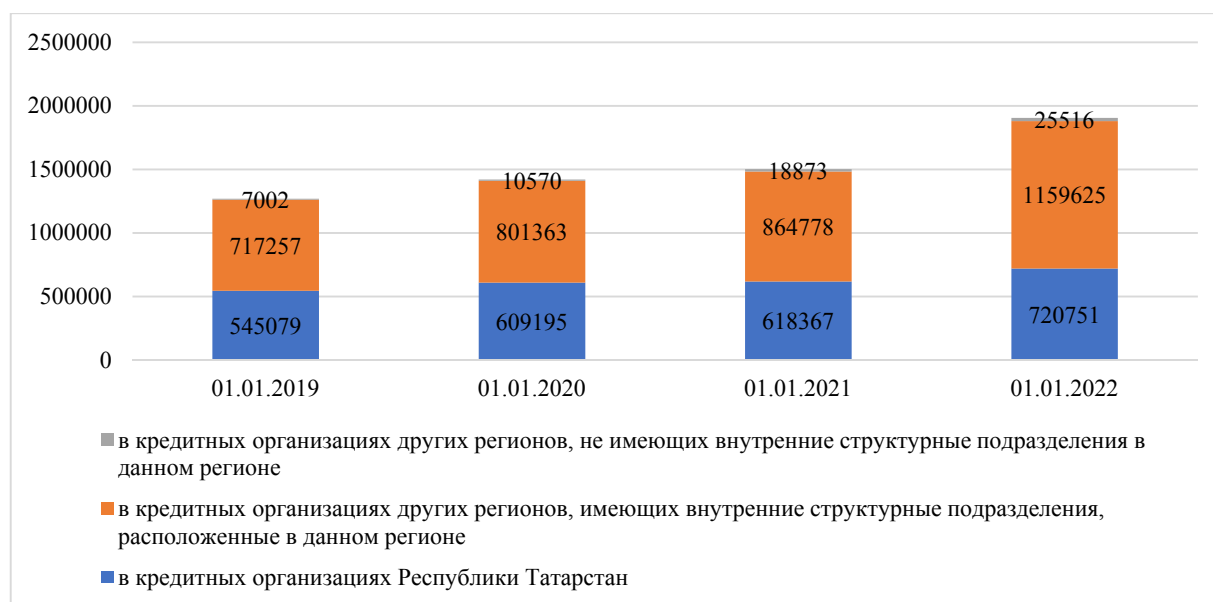


Рис. 1 / Fig. 1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, размещенные в кредитных организациях, млн руб. / Funds of Non-Credit Clients Placed in Credit Institutions, Mln Rubles

Источник / Source: составлено авторами по данным Банка России / Compiled by the authors according to the Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-09> (дата обращения: 15.11.2022) / (accessed on 15.11.2022).

Объем депозитов, открытых в региональных банках субъекта, увеличился на 34% к концу 2022 г. по сравнению с 2019 г. и составили 381 966 млн руб. Отметим, что в конце 2020 г. население и юридические лица на территории Татарстана доверяли свои сбережения больше региональным банкам: доля депозитов, открытых в региональных банках Республики составила 77,5% (291 926 млн руб.), а доля открытых вкладов в кредитных организациях других регионов, имеющих структурные подразделения в субъекте, — 22,5% (84 699 млн руб.). Однако к концу 2022 г. наблюдается иная ситуация: доля депозитов, открытых в региональных банках, уменьшилась до 62,6%. Это может быть обусловлено ментальными факторами: страхами, недоверием к проводимой денежно-кредитной политике из-за распространения фейковой информации о предстоящем дефолте рынка, из-за недостаточного уровня финансовой грамотности населения [11] и сомнениями о финансовой устойчивости региональных банков и увеличением доверия к крупным банкам (так как распространена практика санации и помощи от государства во время кризисов более крупным и системно значимым банкам).

В соответствии с рис. 2 объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства (далее — субъектам МСП), в Татарстане демонстрирует темп прироста в 34%

на октябрь 2022 г. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г., что составляет 240 365 млн руб., при этом просроченная задолженность уменьшается: составляет 9778 млн руб. на октябрь 2022 г., что на 38% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Снижение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в Татарстане обусловлено, с одной стороны, ростом объема валового регионального продукта (далее — ВРП). За отчетный 2021 г. он составил 3,4 трлн руб., что на 3,8% больше по сравнению с анализируемым периодом (ВРП на душу населения составил 862,4 тыс. руб.). С другой стороны, свою роль сыграло снижение безработицы на 1,0 п. п. — до уровня 2,6%.

Рассмотрим транзакционные доходы региональных банков Татарстана (ТОП-5 по размеру активов).

В соответствии с рис. 3 наибольший объем доходов от транзакционного бизнеса приходится на ПАО «АК БАРС» БАНК, темп прироста за последний год составил 11%, а за последние 5 лет — 87%. Однако, в соответствии с табл. 2, доля транзакционных доходов в общих доходах банка незначительна и составляет всего 1,74% на начало 2022 г. При этом за последние пять лет доля увеличилась незначительно: с 1,47 до 1,74%. Интересным с точки зрения анализа представля-



Рис. 2 / Fig. 2. Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан за 2019–2022 гг., млн руб. / Loans Granted to Small and Medium-Sized Businesses in the Republic of Tatarstan for 2019–2022, Mln Rubles

Источник / Source: составлено авторами по данным Банка России / Compiled by the authors according to the Bank of Russia. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbUID=302-09> (дата обращения: 15.11.2022) / (accessed on 15.11.2022).

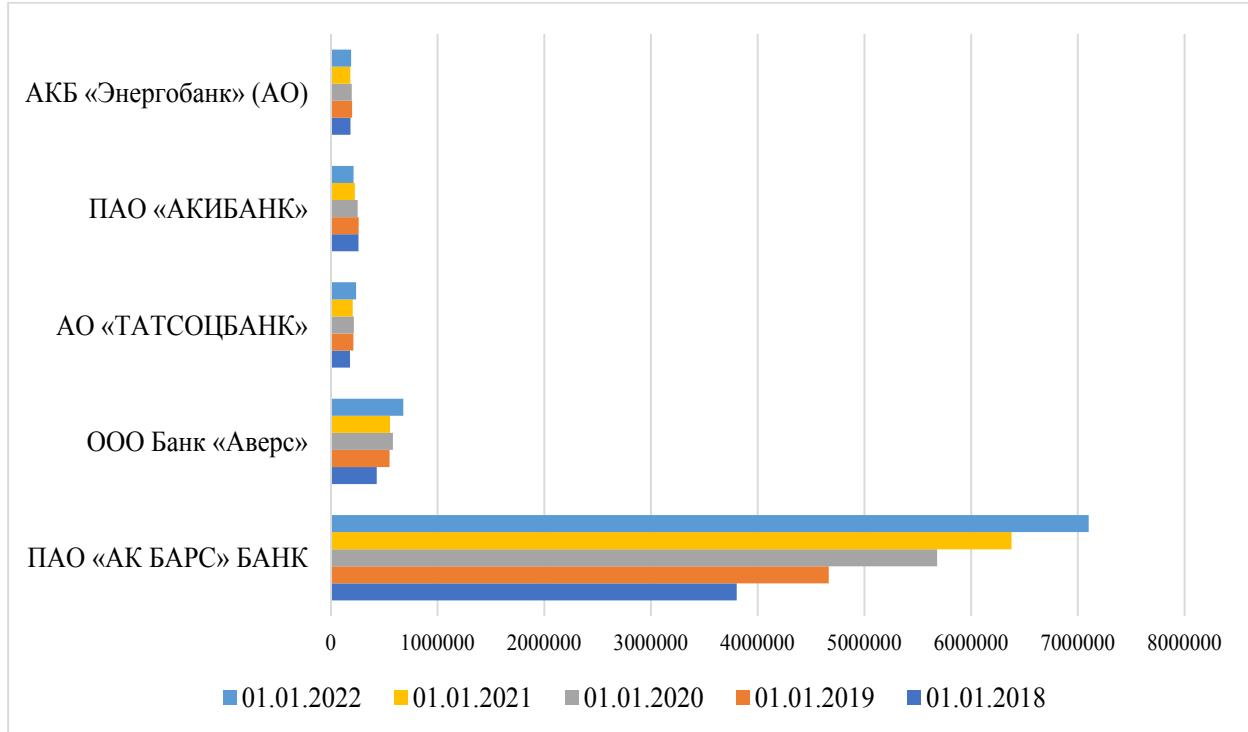


Рис. 3 / Fig. 3. Транзакционные доходы анализируемых банков, 2018–2022 гг., млн руб. / Transaction Income of the Analyzed Banks, 2018–2022, Million Rubles

Источник / Source: составлено авторами по данным базы данных СПАРК / Compiled by the authors according to the SPARK database. URL: <http://www.spark-interfax.ru/> (дата обращения: 13.12.2022) / (accessed on 13.12.2022).

Доля доходов от транзакционного бизнеса в общих доходах анализируемых банков 2018–2022 гг., % / The Share of Transactional Business Revenues in Total Revenues of the Analyzed Banks, 2018–2022, %

Наименование регионального банка Республики Татарстан / Title of the bank in Tatarstan	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
ПАО «АК БАРС» БАНК	1,47	1,91	2,46	1,24	1,74
ООО Банк «Аверс»	0,45	0,57	1,11	0,82	1,06
АО «ТАТСОЦБАНК»	4,18	5,53	5,75	4,61	5,29
ПАО «АКИБАНК»	2,93	3,06	3,54	2,75	3,31
АКБ «Энергобанк» (АО)	1,05	1,17	1,17	0,94	0,97

Источник / Source: составлено авторами по данным базы данных СПАРК / Compiled by the authors according to the SPARK database. URL: <http://www.spark-interfax.ru/> (дата обращения: 13.12.2022) / (accessed on 13.12.2022).

ется АО «ТАТСОЦБАНК». С 2018 г. банк постепенно увеличивает долю доходов от транзакционного бизнеса в общих доходах и на конец 2022 г. составляет 5,29%, при этом темп прироста транзакционных доходов за последний год составил 16% (237 502 млн руб.).

Транзакционный банковский бизнес, в частности из-за значительных вложений в ИТ-технологии, в основном развивался у крупных банков. Однако, с учетом происходящих изменений в экономике, особенно учитывая то обстоятельство, что многие банки с универсальной лицензией находятся под санкционным давлением (к примеру, ПАО Банк ВТБ под санкциями с 2014 г.), транзакционный банковский бизнес получит стремительное развитие и у менее крупных банков, в частности региональных.

Результат 2

В работе исследована связь показателей работы банковского сектора Татарстана со сменой фаз его жизненного цикла как системы через модели с постоянной эластичностью замещения факторов деятельности (constant elasticity of substitution, CES). Детали данного подхода изложены в работах [12–14], в настоящей статье он адаптирован для описания процессов деятельности региональных банков в современных условиях.

Анализ проводится по следующей методике:

1. Моделируемыми экономическими системами являются два направления бизнеса региональных банков Татарстана — кредитно-депозитный и транзакционный.

2. В системе кредитно-депозитного бизнеса банков фактором экстенсивного развития являются денежные средства, привлеченные на депозиты, так как за счет них банки обретают принципиальную возможность наращивать объемы ссудных операций. Денежные средства, предоставленные в виде кредитов, — фактор интенсивного развития рассматриваемой системы бизнеса, потому что в ходе их размещения банки совершенствуют свои технологии проведения ссудных операций, заставляя вложенные денежные единицы создавать новые в виде процентных доходов.

3. В системе транзакционного бизнеса денежные средства, размещенные в форме кредитов, смещаются на место фактора экстенсивного развития, а место фактора интенсивного развития занимают средства на расчетных счетах клиентов. Предоставление банком кредита клиенту сопровождается открытием счета, на который зачисляются кредитные средства, т.е. новые выданные кредиты в системе транзакционного бизнеса банков играют роль стартовой базы для экстенсивного расширения масштабов.

4. Для обеих моделируемых систем банковского бизнеса количественные характеристики выбранных в предыдущем пункте факторов экстенсивного и интенсивного развития, а также продуктов деятельности систем анализируются за период 2019–2022 гг. Рассчитываются их логарифмированные значения, и в приложении MS Excel с помощью функции *Данные* — > *Анализ данных* — > *Регрессия* рассчитываются коэффи-

Таблица 3 / Table 3

Количественные характеристики системы кредитно-депозитного бизнеса региональных банков Татарстана в 2019–2022 гг. / Quantitative Characteristics of the Credit and Deposit Business System of Regional Banks of Tatarstan in 2019–2022

Год / Annual period	Процентные доходы (продукт функционирования системы) / Percent incomes (system's total product)		Объем выданных кредитов (фактор интенсивного развития системы) / Sum of the loans (intensive development's factor)		Объем привлеченные депозитов (фактор экстенсивного развития системы) / Sum of the deposits (extensive development's factor)	
	Абс. знач., тыс. руб. / Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value	Абс. знач., тыс. руб. / Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value	Абс. знач., тыс. руб. / Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value
2019	104 151 836	18,4614	120 061 000	18,6035	285 658 000	19,4703
2020	99 537 290	18,4160	160 907 000	18,8963	291 926 000	19,4920
2021	81 397 973	18,2149	197 288 000	19,1002	352 195 000	19,6797
2022	81 111 649	18,2113	240 365 000	19,2977	381 966 000	19,7608

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

циенты для уравнений вида (1), описывающих функционирование систем кредитно-депозитного и транзакционного бизнеса региональных банков Республики Татарстан в современном состоянии.

Исходные данные для расчета коэффициентов модели кредитно-депозитного бизнеса региональных банков Татарстана представлены в табл. 3.

В результате расчетов получены коэффициенты для функции, описывающей систему кредитно-депозитного бизнеса региональных банков Татарстана:

$$\ln(\Pi) = -1,22 * \ln(\Phi_{\text{экт}}) + 2,12 * \ln(\Phi_{\text{инт}}). \quad (1)$$

Полученные значения коэффициентов модели приводят к следующим выводам:

1) коэффициент связи величины процентных доходов (продукта работы системы) с величиной привлеченных депозитов (фактор экстенсивного развития) имеет отрицательное значение. Это значит, что дальнейшее усиление действия этого фактора ведет к снижению результирующего показателя, т.е. банки просто не смогут выгодно разместить новые привлеченные на депозиты денежные средства, и рентабельность их бизнеса будет снижаться. Задача региональных банков Республики Татарстан в настоящий момент — продуктивно использовать объем средств, привлеченный на депозиты в текущий момент времени, без его дальнейшего расширения;

2) коэффициент связи величины процентных доходов с величиной выданных кредитов (фактор интенсивного развития) имеет положительное значение. Это дополнительно обосновывает вывод, сделанный в предыдущем пункте, о том, что для региональных банков Татарстана сейчас важно наращивать кредитные портфели и повышать их качество, используя для этого уже привлеченные к настоящему времени на депозиты денежные средства. Только таким образом они смогут добиться дальнейшего роста процентных доходов;

3) суммарный показатель эластичности взаимного замещения двух видов факторов системы кредитно-депозитного бизнеса составляет $2,12 - 1,22 = 0,9$, что достаточно близко к 1. То есть депозиты и кредиты как факторы развития моделируемой системы для ее нормального развития должны сохранять действующее пропорциональное соотношение. Это значит, что региональным банкам Татарстана, помимо того, что не нужно увеличивать объем привлеченных средств на депозитах, как было сказано в предыдущих двух пунктах, необходимо снижать этот объем, замещая его альтернативным источником ресурсов — денежными средствами, привлекаемыми за счет выпуска ценных бумаг.

Общий вывод по состоянию системы кредитно-депозитного бизнеса региональных банков Республики Татарстан таков, что в настоящее время она находится на этапе жизненного цикла, который можно охарактеризовать как заверше-

Количественные характеристики системы транзакционного бизнеса региональных банков Татарстана в 2019–2022 гг. / Quantitative Characteristics of the Transactional Business System of Regional Banks of Tatarstan in 2019–2022

Год	Транзакционные доходы (продукт функционирования системы) / Transactional incomes (system's total product)		Объем средств на расчетных счетах клиентов (фактор интенсивного развития системы) / Sum of money on the clients' accounts (intensive development's factor)		Объем выданных кредитов (фактор экстенсивного развития системы) / Sum of loans (extensive development's factor)	
	Абс. знач., тыс. руб./ Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value	Абс. знач., тыс. руб./ Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value	Абс. знач., тыс. руб./ Ab. value, thous. rub.	Логарифмированные значения / Log. value
2019	5 887 989	15,5884	545 079 000	20,1164	120 061 000	18,6035
2020	6 925 814	15,7508	609 195 000	20,2276	160 907 000	18,8963
2021	7 547 068	15,8367	618 367 000	20,2426	197 288 000	19,1002
2022	8 422 447	15,9464	720 751 000	20,3958	240 365 000	19,2977

Источник / Source: расчеты авторов / Author's calculations.

ние фазы роста с переходом на зрелость. На этой стадии развития системы нельзя расширять масштаб фактора экстенсивного развития, но при его действующем уровне нужно повышать качество использования фактора интенсивного развития.

Применительно к кредитно-депозитному бизнесу этот тезис конкретизируется в виде рекомендации для региональных банков Республики Татарстан — совершенствовать используемые ими методы формирования и управления кредитными портфелями по всем направлениям этой работы, как то: а) оценка платежеспособности заемщиков; б) работа с залоговым обеспечением; в) подбор гибких режимов обслуживания для особо значимых заемщиков.

Для построения модели функционирования системы транзакционного бизнеса региональных банков Татарстана в 2019–2022 гг. использованы данные, представленные в табл. 4.

Модель для системы транзакционного бизнеса региональных банков Республики Татарстан с конкретными коэффициентами:

$$\ln(I) = 0,35 * \ln(\Phi_{\text{экт}}) + 0,45 * \ln(\Phi_{\text{инт}}). \quad (2)$$

На основе полученных значений коэффициентов в модели можно сделать следующие выводы о состоянии системы транзакционного бизнеса региональных банков Республики Татарстан в настоящее время:

1) коэффициент связи величины транзакционных доходов (продукта работы системы) с ве-

личиной выданных кредитов (фактор экстенсивного развития) имеет положительное значение. То есть рост объемов кредитов расширяет масштабы операций по расчетным счетам, что увеличивает транзакционные доходы;

2) коэффициент связи величины транзакционных доходов с величиной средств на расчетных счетах клиентов (фактор интенсивного развития) тоже имеет положительное значение, но большее, чем предыдущий фактор (0,45 против 0,35). Это в целом логично, так как данный фактор влияет на результат функционирования системы напрямую, а предыдущий — опосредованно через рассматриваемый;

3) суммарный показатель эластичности замещения двух видов факторов для системы транзакционного бизнеса равен 0,8. Он меньше, чем аналогичный показатель у системы кредитно-депозитного бизнеса. Это значит, что в транзакционном бизнесе региональных банков Республики Татарстан факторы экстенсивного и интенсивного развития менее близки к единичной, а больше близки к нулевой эластичности взаимного замещения, если сравнивать с кредитно-депозитным бизнесом этих же банков.

Таким образом, расчет коэффициентов для математической модели транзакционного бизнеса дополняет вывод, сделанный ранее на основе аналогичной модели для кредитно-депозитного направления работы региональных банков Республики Татарстан. Для них сейчас перво-

очередной задачей является наращивание своих кредитных портфелей, а также повышение их качества в части платежеспособности заемщиков и залоговой обеспеченности их обязательств. Этот фактор одинаково важен для дальнейшего прогрессирующего развития обоих направлений бизнеса региональных банков Татарстана, рассматриваемых в настоящем исследовании.

Сформулированный вывод о необходимости для региональных банков Республики Татарстан развивать в текущей ситуации именно кредитные операции подтверждается также общим видом представленной ранее *табл. 3*, из которой видно, что в предшествующие 4 года региональные банки Республики Татарстан не использовали на кредитование все денежные средства, привлеченные на депозиты, а лишь примерно 50–70% от их величины, что отчасти нарушает согласованность активных и пассивных операций региональных банков с позиции их принадлежности к одному из двух главных направлений банковского бизнеса — кредитно-депозитному или фондовому.

В соответствии с проведенным исследованием на основе построенных математических моделей следует отметить, что оба смоделированных направления бизнеса региональных банков Республики Татарстан — и кредитно-депозитное, и транзакционное — сейчас находятся на фазе роста жизненного цикла (речь идет о жизненном цикле этой системы, начавшемся в 2015 г.). В обоих направлениях эластичность взаимного замещения факторов приближается к единичной, но еще не перешла к показателям, при которых возможно полное взаимное замещение факторов экстенсивного и интенсивного роста с возможностью отказа от экстенсивного развития в пользу интенсивного.

Ведь согласно теории систем, всякая система, функционирующая длительное время, развивается по спирали, где один жизненный цикл сменяется новым, а тот — следующим новым и т.д. Касаясь региональных банков Республики Татарстан, 2014–2016 гг. ознаменовали окончание жизненного цикла их развития, длившегося фактически с начала 1990-х гг., т.е. с момента возникновения самих банков как в России в целом, так и в каждом ее регионе. Старт нового жизненного цикла региональных банков Республики Татарстан связан с тремя событиями 2014–2016 гг.:

- 1) начало санкционного противостояния с Западом;
- 2) предыдущее событие потребовало от региональных банков Республики Татарстан пере-

строить свои модели ведения бизнеса, но многие игроки банковского рынка региона не справились с этой задачей. Особо сильным ударом по деятельности региональных банков Татарстана стало то, что в числе «аутсайдеров» оказались два очень крупных по меркам региона банка — Татфондбанк и Спурт-Банк. Это привело к переходу всей системы в бифуркационное состояние, когда радикально меняется подавляющее большинство ее качественных и количественных характеристик;

- 3) юридические лица, зарегистрированные в данном регионе, образующие корпоративный сегмент региональных банков Татарстана, понесли большие потери на волне кризиса, вызванного первой волной антироссийских санкций, и также стали менять свои модели ведения бизнеса, в том числе в плане использования всех видов банковских услуг: кредитования, депозитов и расчетно-кассового обслуживания.

В последующие годы возникли и сейчас продолжают проявляться новые негативные обстоятельства, влияющие на движение региональных банков Татарстана по траектории нового жизненного цикла — это и кризис в условиях пандемии коронавируса в 2020–2021 гг., и новая волна еще более сильных санкций. Однако региональные банки Татарстана, независимо от желания своих стейкхолдеров, должны дальше двигаться по этой траектории, и первоочередным средством обеспечения этой задачи должно стать построение практики кредитования клиентов, адекватной новым макроэкономическим реалиям и способной дать обоюдно выгодный синергетический эффект и для самих банков, и для их корпоративных заемщиков в регионе.

ВЫВОДЫ

Цифровая трансформация банковского сектора российской экономики, современная геополитическая ситуация, макроэкономическая нестабильность выводят изучение вопросов касаясь региональных банков на новый уровень. Значимость результатов исследования состоит в получении новой адаптивной модели развития региональных банков Республики Татарстан, обеспечивающая динамическую адекватность применяемых методов изменяющимся условиям функционирования региональных банков.

Построенные в ходе исследования математические модели — производственные функции систем транзакционного и кредитно-депозитного бизнеса региональных банков — демонстрируют прохождение ими фазы роста в новом жизненном

цикле, начало которого связано с перестройкой всей отечественной экономики с 2014 г. в связи с формированием новых экономических реалий, обусловленных усилением геополитических санкций. В этих условиях для региональных банков Республики Татарстан первоочередной задачей является совершенствование практики

кредитования корпоративных клиентов с целью, с одной стороны, самим адаптироваться к новым макроэкономическим условиям, и с другой — способствовать восстановлению в национальной экономике звеньев создания добавленной стоимости, наиболее пострадавших из-за санкционного давления.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бадылевич Р. В., Вербиненко Е. А. Особенности современных моделей организации деятельности региональных банков в РФ. *Фундаментальные исследования*. 2022;(7):12–19. DOI: 10.17513/fr.43276
2. Ниязбекова Ш. У., Лаврухин Е. М. Современное состояние региональных банков в Российской Федерации. *Управленческий учет*. 2022;(12–3):755–764. DOI: 10.25806/uu12–32022755–764
3. Зиненко А. В., Тетерин Ю. А., Чайка А. А. Региональные банки в условиях необходимости активизации инвестиционной деятельности в субъектах Российской Федерации. *Инновационное развитие экономики*. 2020;(6):176–189.
4. Симаева Н. П., Рябова И. А. Развитие региональных коммерческих банков в условиях цифровой экономики: риски и возможности. *Региональная экономика. Юг России*. 2021;9(4):181–193. DOI: 10.15688/re.volsu.2021.4.17
5. Чирков Д. А. Особенности реализации риск-ориентированного подхода в системе внутреннего и внешнего контроля деятельности коммерческих банков. *Аудиторские ведомости*. 2020;(1):108–112.
6. Биткина И. К., Стурова И. А. Обоснование факторов финансовой устойчивости регионального банковского сектора (на примере банков Южного федерального округа). *Научный результат. Экономические исследования*. 2022;8(3):124–134. DOI: 10.18413/2409–1634–2022–8–3–0–10
7. Кириченко Ю. А. Место региональных банков: гармоничное развитие в экосистеме Татарстана. *Казанский экономический вестник*. 2022;(1):62–66.
8. Авагян Г. Л. Оценка системной значимости банков в сегменте региональных банков. *Естественно-гуманитарные исследования*. 2020;(28):15–23. DOI: 10.24411/2309–4788–2020–10068
9. Фадейкина Н. В., Швецова Н. С. О роли региональных банков в социально-экономическом развитии регионов. *Сибирская финансовая школа*. 2022;(3):66–81. DOI: 10.34020/1993–4386–2022–3–66–81
10. Макарова Ю. Л., Пьянова Н. В., Семенова Е. Е. Особенности современного банковского менеджмента в условиях региона. *Вестник ОрелГИЭТ*. 2020;(1):39–48. DOI: 10.36683/2076–5347–2020–1–51–39–48
11. Бровкина Н. Е., Ризванова И. А. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения. *Экономика. Налоги. Право*. 2022;15(3):59–68. DOI: 10.26794/1999–849X-2022–15–3–59–68
12. Koryakov A. G., Kulikov M. V., Zhemerikin O. I. Features of development of Russian garbage treatment clusters through the implementation of methods of project management. In: Proc. 33rd International Business Information Management Association conf.: Education excellence and innovation management through vision (IBIMA 2019). (Granada, 10–11 April, 2019). King of Prussia, PA: IBIMA; 2020:1297–1305.
13. Koryakov A. G., Zhemerikin O. I. Digital transformation as a key to increasing the competitiveness of the Russian chemical industry. In: Proc. 33rd International Business Information Management Association conf.: Education excellence and innovation management through vision (IBIMA 2019). (Granada, 10–11 April, 2019). King of Prussia, PA: IBIMA; 2020:96–103.
14. Бровкина Н. Е., Ризванова И. А. Транзакционный банковский бизнес. М.: КноРус; 2022. 212 с.
15. Волкова Е. К. Анализ перспектив развития деятельности региональных банков. *Вопросы региональной экономики*. 2021;(4):194–202.
16. Лаврушин О. И. Доверие к участникам финансового рынка: модели его оценки и повышения в условиях цифровой трансформации. М.: КноРус; 2021. 232 с.
17. Ларионова И. В. Концептуальный взгляд на развитие систем оценки рисков и управления капиталом в банках и банковских группах. *Банковские услуги*. 2021;(9):18–26. DOI: 10.36992/2075–1915_2021_9_18

18. Рабаданова Д. А., Ибрагимов Р. И. Особенности формирования собственного капитала крупных и региональных банков. *Журнал прикладных исследований*. 2022;1(11):43–48. DOI: 10.47576/2712–7516_2022_11_1_43
19. Ситникова Э. В., Колмыкова Т. С., Астапенко Е. О. Влияние цифровизации на тенденции развития банковской деятельности в регионах России. *Регион: системы, экономика, управление*. 2020;(1):71–76. DOI: 10.22394/1997–4469–2020–48–1–71–76
20. Эскиндаров М. А. Финансы России в условиях социально-экономических трансформаций. М.: Прометей; 2022. 710 с.

REFERENCES

1. Badylevich R. V., Verbinenko E. A. Features of modern models of organizing the activities of regional banks in the Russian Federation. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental research*. 2022;(7):12–19. (In Russ.). DOI: 10.17513/fr.43276
2. Niyazbekova Sh.U., Lavrukhin E.M. The current state of the Russian regional banks. *Upravlencheskii uchet = The Management Accounting Journal*. 2022;(12–3):755–764. (In Russ.). DOI: 10.25806/uu12–32022755–764
3. Zinenko A. V., Teterin Yu.A., Chaika A.A. Regional banks in the context of the necessity for activation investment activities in the Russian Federation subjects. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative Development of Economy*. 2020;(6):176–189. (In Russ.).
4. Simaeva N.P., Ryabova I.A. Development of regional commercial banks in digital economy: Risks and opportunities. *Regional'naya ekonomika. Yug Rossii = Regional Economy. The South of Russia*. 2021;9(4):181–193. (In Russ.). DOI: 10.15688/re.volsu.2021.4.17
5. Chirkov D.A. Features of the implementation of the risk-based approach in the system of internal and external control of the activities of regional commercial banks. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*. 2020;(1):108–112. (In Russ.).
6. Bitkina I.K., Sturova I.A. Substantiation of factors of financial stability of the regional banking sector (on the example of banks of the Southern Federal District). *Nauchnyi rezul'tat. Ekonomicheskie issledovaniya = Research Result. Economic Research*. 2022;8(3):124–134. (In Russ.). DOI: 10.18413/2409–1634–2022–8–3–0–10
7. Kirichenko Yu.A. The place of regional banks: Harmonious development in the ecosystem of Tatarstan. *Kazanskii ekonomicheskii vestnik = Kazan Economic Bulletin*. 2022;(1):62–66. (In Russ.).
8. Avagyan G. L. Assessment of systemic significance of banks in the segment of regional banks. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya = Natural Humanitarian Studies*. 2020;(28):15–23. (In Russ.). DOI: 10.24411/2309–4788–2020–10068
9. Fadeikina N.V., Shvetsova N.S. On the role of regional banks in the socio-economic development of the regions. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*. 2022;(3):66–81. (In Russ.). DOI: 10.34020/1993–4386–2022–3–66–81
10. Makarova J.L., Pyanova N.V., Semenova E.E. Features of modern banking management under conditions of the region. *Vestnik OrelGIET = OrelSIET Bulletin*. 2020;1(51):39–48. 2020;(1):39–48. (In Russ.). DOI: 10.36683/2076–5347–2020–1–51–39–48
11. Brovkina N.E., Rizvanova I.A. Financial literacy: Problems and solutions. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*. 2022;15(3):59–68. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999–849X-2022–15–3–59–68
12. Koryakov A.G., Kulikov M.V., Zhemerikin O.I. Features of development of Russian garbage treatment clusters through the implementation of methods of project management. In: Proc. 33rd International Business Information Management Association conf.: Education excellence and innovation management through vision (IBIMA 2019). (Granada, 10–11 April, 2019). King of Prussia, PA: IBIMA; 2020:1297–1305.
13. Koryakov A.G., Zhemerikin O.I. Digital transformation as a key to increasing the competitiveness of the Russian chemical industry. In: Proc. 33rd International Business Information Management Association conf.: Education excellence and innovation management through vision (IBIMA 2019). (Granada, 10–11 April, 2019). King of Prussia, PA: IBIMA; 2020:96–103.
14. Brovkina N.E., Rizvanova I.A. Transactional banking business. Moscow: KnoRus; 2022. 212 p. (In Russ.).
15. Volkova E.K. Analysis of prospects for the development of regional banks. *Voprosy regional'noi ekonomiki = Problems of Regional Economy*. 2021;(4):194–202. (In Russ.).

16. Lavrushin O. I. Trust in financial market participants: Models for its assessment and increase in the context of digital transformation. Moscow: KnoRus; 2021. 232 p. (In Russ.).
17. Larionova I. V. Conceptual look at the development of risk assessment and capital management systems in banks and banking groups. *Bankovskie uslugi = Banking Services*. 2021;(9):18–26. (In Russ.). DOI: 10.36992/2075–1915_2021_9_18
18. Rabadanova D. A., Ibragimov R. I. Features of the formation of equity capital of large and regional banks. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy = Journal of Applied Research*. 2022;1(11):43–48. (In Russ.). DOI: 10.47576/2712–7516_2022_11_1_43
19. Sitnikova E. V., Kalmykova T. S., Astapenko E. O. Influence of digitalization on banking activities in the regions of Russia. *Region: sistemy, ekonomika, upravlenie = Region: Systems, Economy, Management*. 2020;(1):71–76. (In Russ.). DOI: 10.22394/1997–4469–2020–48–1–71–76
20. Eskindarov M. A. Finance of Russia in the conditions of socio-economic transformations. Moscow: Prometei; 2022. 710 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS



Марат Фаридович Гумеров — доктор экономических наук, профессор кафедры цифровой экономики, управления и бизнес технологий, Московский технический университет связи и информатики, Москва, Россия

Marat F. Gumerov — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Department of Digital Economy, Management and Business Technologies, Moscow Technical University of Communications and Informatics, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-6886-0192>

m.f.gumerov.kki@mail.ru



Ирина Азатовна Ризванова — кандидат экономических наук, старший преподаватель департамента банковского дела и монетарного регулирования финансового факультета, старший научный сотрудник Института финансовых исследований, Финансовый университет, Москва, Россия

Irina A. Rizvanova — Cand. Sci. (Econ.), Sen. Lecturer, Department of Banking and Monetary Regulation, Faculty of Finance, Senior Researcher at the Institute of Financial Research, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-9238-0247>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:

iarizvanova@ya.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 27.03.2023; после рецензирования 27.04.2023; принята к публикации 28.04.2023.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 27.03.2023; revised on 27.04.2023 and accepted for publication on 28.04.2023.

The authors read and approved the final version of the manuscript.