

# Региональные банки России: проблемы роста и перспективы развития

*Н.С. Воронова<sup>1</sup>, О.С. Мирошниченко<sup>2</sup>,*

<sup>1</sup> Санкт-Петербургский государственный университет,  
Санкт-Петербург, Россия

<http://orcid.org/0000-0001-9365-8837>

<sup>2</sup> Тюменский государственный университет,  
Тюмень, Россия

<http://orcid.org/0000-0002-7981-575X>

**Аннотация.** Банковская система России по признаку территориального размещения действующих кредитных организаций включает в себя две крупные группы банков: региональные банки и банки, зарегистрированные в Москве и Московской области. Деятельности банков разных групп присущи определенные особенности. В связи с этим целью настоящего исследования является выявление, систематизация и критическая оценка современных тенденций развития региональных банков в России. В работе использованы методы анализа и синтеза, индукция и дедукция, метод сравнения, системный анализ, выборочное наблюдение. В результате анализа официальных данных Центрального банка Российской Федерации за 2007–2016 гг. было установлено, что тенденции сокращения количества действующих кредитных организаций присущи и региональным, и московским кредитным организациям; прибыль, полученная региональными банками, несопоставимо мала по сравнению с прибылью московских банков, однако подвержена существенно меньшей волатильности. Резко увеличивается разрыв между объемами кредитов в рублях, предоставленных кредитными организациями двух анализируемых групп: в течение всего периода (2007–2016 гг.) – кредитов нефинансовым организациям, с 2011 г. – кредитов физическим лицам. После 2012 г. объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям региональными банками в рублях, стабилизировался на уровне около 2000 млрд руб., в то время как соответствующий показатель кредитных организаций столичного региона замедлил рост в 2015–2016 гг. Начиная с 2009 г. резко увеличивается разрыв между объемом вложений в долговые ценные бумаги региональных банков и кредитных организаций Москвы и Московской области; отмечается высокая волатильность указанных вложений банков столичного региона. По объему вложений в долговые ценные бумаги лидируют кредитные организации Приволжского и Северо-Западного федеральных округов. Региональные банки ведут традиционный банковский бизнес, преимущественно осуществляя кредитование и размещая ограниченные средства в ценные бумаги сторонних эмитентов. Показатели региональных банков в разрезе федеральных округов существенно различаются.

**Ключевые слова:** региональные банки; кредиты; ценные бумаги; прибыль; бизнес-циклы

**Для цитирования:** Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Региональные банки России: проблемы роста и перспективы развития // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. Вып. 4. С. 40–53.

УДК 336.71

JEL G21

DOI 10.26794/2587-5671-2017-21-4-40-53

# Regional Banks of Russia: Problems of Growth and Development Prospects

N.S. Voronova<sup>1</sup>, O.S. Miroshnichenko<sup>1</sup>,

<sup>1</sup>St. Petersburg State University, Saint Petersburg

<http://orcid.org/0000-0001-9365-8837>

<sup>2</sup>Tyumen State University, Tyumen, Russia

<http://orcid.org/0000-0002-7981-575X>

**Abstract.** By the spatial location of credit institutions, the banking system of Russia includes two large groups of banks: regional banks and banks registered in Moscow and the Moscow Region. The activities of banks of the two groups are characterized by certain specifics. In view of the above, the purpose of this study was to identify, systematize and critically evaluate the current trends in the development of regional banks in Russia. The methods used include analysis and synthesis, induction and deduction, comparison, system analysis, selective observation. The analysis of official data of the Russian Central Bank for 2007–2016 showed that the trends of active credit institutions to shrink in number are common to both regional and Moscow credit organizations. The profits received by regional banks are incommensurably small compared to the profits of Moscow-based banks but are subject to much less volatility. The gap between amounts of ruble loans provided by credit institutions of the two groups under analysis is dramatically widening: to non-financial organizations in 2007–2016 and to individuals since 2011. After 2012, the amount of ruble loans extended to non-financial organizations by regional banks stabilized at about 2000 RUR billion, while the corresponding indicator for credit institutions in the capital region slowed down its growth in 2015–2016. Starting with 2009, the gap between investments in debt securities made by regional banks and credit institutions of Moscow and the Moscow Region has sharply widened; such bank investments in the capital region are noted to be highly volatile. Credit institutions of the Volga and North-Western federal districts dominate in the field of debt securities investment. Regional banks are running the conventional banking business primarily by lending and placing limited funds in securities of third-party issuers. The indicators of regional banks differ significantly by federal districts.

**Keywords:** regional banks, loans, securities, profit, business cycles

**For citation:** Voronova N.S., Miroshnichenko O.S. Regional Banks of Russia: Problems of Growth and Development Prospects. *Finansy: Teoriya i Praktika = Finance: theory and practice*, 2017, vol. 21, issue 4, pp. 40–53.

УДК 336.71

JEL G21

DOI 10.26794/2587-5671-2017-21-4-40-53

## ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор России характеризуется неоднородностью размещения кредитных организаций по географическому признаку. В соответствии с группировкой регулятора к региональным отнесены банки, зарегистрированные вне Москвы и Московской области. Экономическое развитие разных регионов РФ различается; существенно отличается развитие столичного региона и иных территорий страны. В связи с этим представляется весьма целесообразным систематизировать особенности функционирования и выявить тенденции развития региональных банков с целью исследования факторов положительной или отрицательной направленности.

## ТЕОРИЯ

Исследованию деятельности кредитных организаций с учетом географического признака посвящено достаточно много работ российских и зарубежных авторов. В зарубежной научной литературе все исследования, объектом которых выступают региональные банки, можно разделить на две группы, различающиеся по авторскому подходу. Согласно первому подходу под регионами понимаются страны (одна или несколько), расположенные в определенном регионе мира. В соответствии со вторым подходом под регионами понимаются территориальные единицы в рамках одной страны. При первом подходе исследователи используют преимущественно термин «региональные банки», при втором, наравне с «ре-

гиональными банками», используется термин «локальные банки». Соответственно, результаты исследований при использовании разных подходов будут различаться.

Содержательно современные зарубежные исследования региональных банков охватывают несколько направлений: деятельность банков и экономический рост; связь локальных банков и субъектов малого и среднего предпринимательства, обычно в рамках кредитных отношений; эффективность и рискованность деятельности; развитие (рост) региональных банков; устойчивость в кризис малых/локальных/кооперативных банков в сравнении с крупными/иными видами банков.

В частности, авторы Ansgar Belke, Ulrich Haskamp, Ralph Setzer, исследуя рост экономики регионов Европы во взаимосвязи с качеством банковского посредничества, приходят к выводу, что экономическому росту способствует высокая эффективность деятельности банков, и эта зависимость проявляется в разные фазы бизнес-цикла, включая период финансового кризиса [1, р. 413]. Компаративный анализ кредитования субъектов малого предпринимательства крупными и региональными малыми банками в условиях экономической нестабильности проводят Allen N. Berger, William Goulding, Tara Rice. Авторы утверждают, что в настоящее время не подтверждается теоретическое положение о сильных связях местных банков с субъектами малого предпринимательства [2, р. 264]. Факторы, оказывающие влияние на финансовую политику банков, различаются для банков региона и для банков, функционирующих на территории страны в целом и за рубежом. Указанная точка зрения находит отражение в исследованиях Hassan Daher, Mansur Masih, Mansor Ibrahim, которые доказали наличие зависимости между рисками вложений в капитал банков и надбавок к капиталу по причине дифференциации регионов функционирования банка [3, р. 36].

Эффективность деятельности крупных национальных банков Австралии в сравнении с региональными банками в разные фазы бизнес-цикла исследовали Amir Moradi-Motlagh, Alperhan Babacan. Авторы считают, что происходящие в период кризисов слияния, имеющие целью повышение эффективности деятельности, в действительности достигают цели только в случаях с малыми банками, в то время как для крупных банков при слиянии характерно снижение общей эффективности [4, р. 397]. Изучая влияние разных факторов на деятельность региональных банков, Daniel Berkowitz, Mark Hoekstra, Koen Schoors приходят к выводу, что положительное влия-

ние на эффективность, рост региональных банков оказывает защита прав собственности региональных собственников [5, р. 93]. В результате изучения влияния локальной религиозности населения на деятельность местных банков Binay Kumar Adhikari, Anup Agrawal выявили обратную зависимость между религиозностью населения и рискованностью деятельности местных банков [6, р. 272].

Зарубежный исследователь Lucy Chernykh проанализировала 141 российский малый региональный банк и пришла к выводу, что они отличаются высокой эффективностью и устойчивостью, что объясняется, по мнению автора, выполнением региональными малыми банками простых операций, ведением классического банковского бизнеса [7, р. 31]. На примере исследования местных кооперативных банков в разных регионах Италии Cristian Barra, Sergio Destefani, Giuseppe Lubrano Lavadera показывают, что эффективность таких банков в период кризиса снижается значительно заметнее, чем эффективность иных банков [8, р. 25].

В отечественной научной литературе широкое распространение получил термин «региональный банк». Разделение российских банков на федеральные и региональные используется О.И. Лаврушиным [9, с. 40]; авторы Н.И. Валенцева, М.А. Поморина, применяя подход Банка России при анализе разных групп отечественных кредитных организаций, выделяют среди иных региональные малые и средние банки, исследуют особенности их ресурсной базы, активы и кредиты, а также показатели эффективности [10]; в работе Г.Н. Белоглазовой подчеркивается важность региональных банков для обеспечения экономики разных регионов банковским обслуживанием [11]. Вопросы функционирования и развития российских региональных банков находятся в поле зрения регулятора<sup>1</sup>, иных авторов [12–14].

## ДАННЫЕ И МЕТОДЫ

Для проведения исследования были использованы официальные статистические данные, размещенные на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет, в разделе «Статистика. Региональный раздел. Аналитическая система показателей регионов», а также в электронном издании «Обзор банковского сектора Российской Федерации». Для форми-

<sup>1</sup> Выступление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной на XXV Международном финансовом конгрессе 30 июня 2016 г. URL: [http://www.cbr.ru/Press/print.aspx?file=press\\_centre/Nabiullina\\_160630.htm&pid=st&sid=ITM\\_15798](http://www.cbr.ru/Press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_160630.htm&pid=st&sid=ITM_15798) (дата обращения: 20.04.2017).

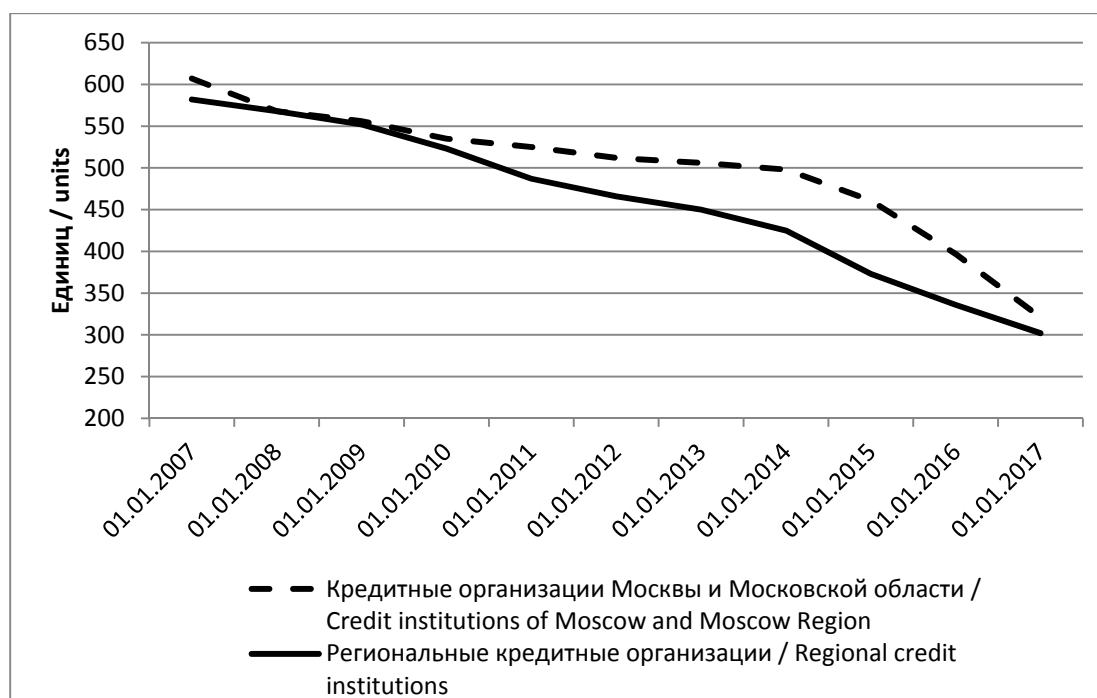


Рис. 1 / Fig. 1. Количество действующих кредитных организаций в России, единиц / The number of operating credit institutions in Russia, units

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

рования базы данных были заданы параметры выборки в разрезе федеральных округов, а также по Москве и Московской области за 2007–2016 гг. Данные по действующим кредитным организациям Москвы и Московской области суммировались и далее вычитались из совокупных данных по Центральному федеральному округу. Цифры по Центральному федеральному округу без данных по Москве и Московской области включались в соответствующие показатели по региональным банкам. Расчеты, а также построение рисунков осуществлялись с использованием программы Excel.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

В последние несколько лет Банк России проводит целенаправленную политику оздоровления банковского сектора путем отзыва лицензий у недобросовестных участников банковского рынка, а также тех кредитных организаций, чья деятельность создает угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. Процессы отзыва лицензий распространяются как на кредитные организации Москвы и Московской области, так и на региональные кредитные организации.

Данные о количестве действующих кредитных организаций в России в период 2007–2016 гг. представлены на рис. 1.

Как свидетельствуют данные о количестве действующих кредитных организаций, территориально отечественный банковский сектор размещен весьма неравномерно. Более половины действующих кредитных организаций зарегистрировано в Москве и Московской области. Ситуация сохраняется на протяжении всего анализируемого периода, за исключением начала 2008 г., когда количество столичных и региональных кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление банковских операций, было одинаково и составляло по 568 кредитных организаций в каждой из обеих групп. Тенденции сокращения количества действующих кредитных организаций присущи как региональным, так и федеральным кредитным организациям, при этом соотношение, близкое к разделению кредитных организаций на половины по количеству, в целом сохраняется.

Усилия регулятора являются одним из важнейших факторов, обеспечивающих прибыльное функционирование российского банковского сектора в разные стадии бизнес-цикла [15, с. 168]. Данные о прибыли по

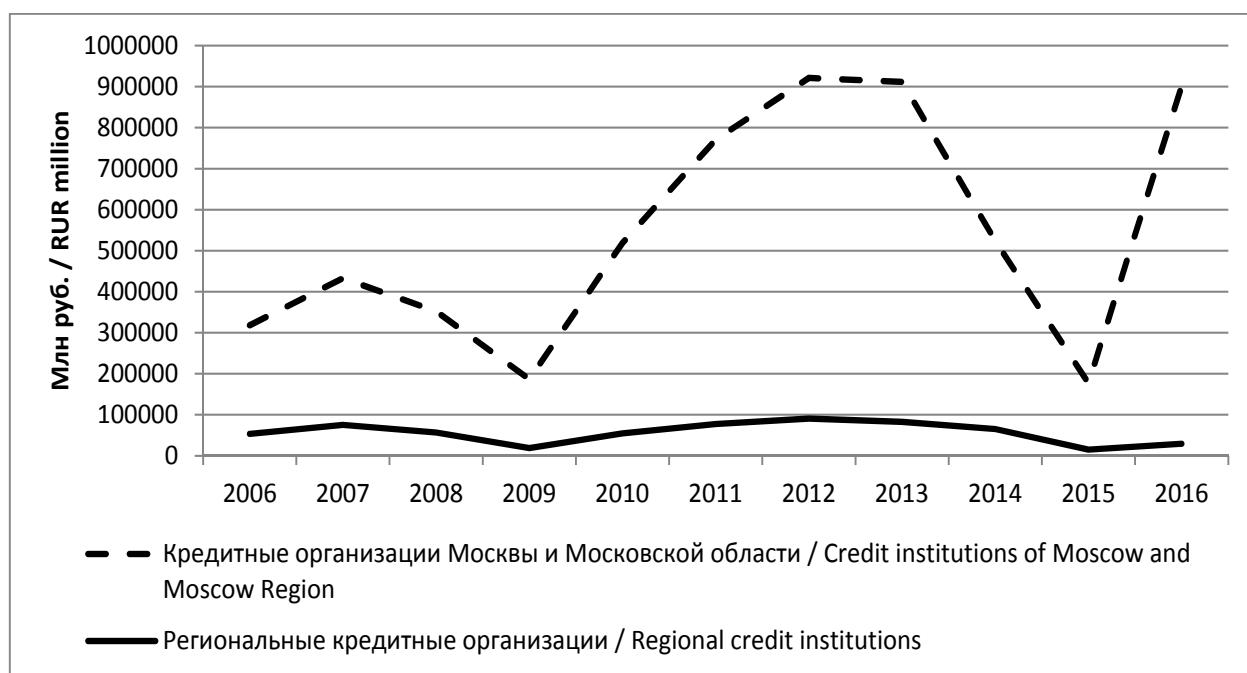


Рис. 2 / Fig. 2. Данные о прибыли по итогам года, полученной кредитными организациями России, млн рублей / Annual earnings of the Russian credit institutions, RUR million

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

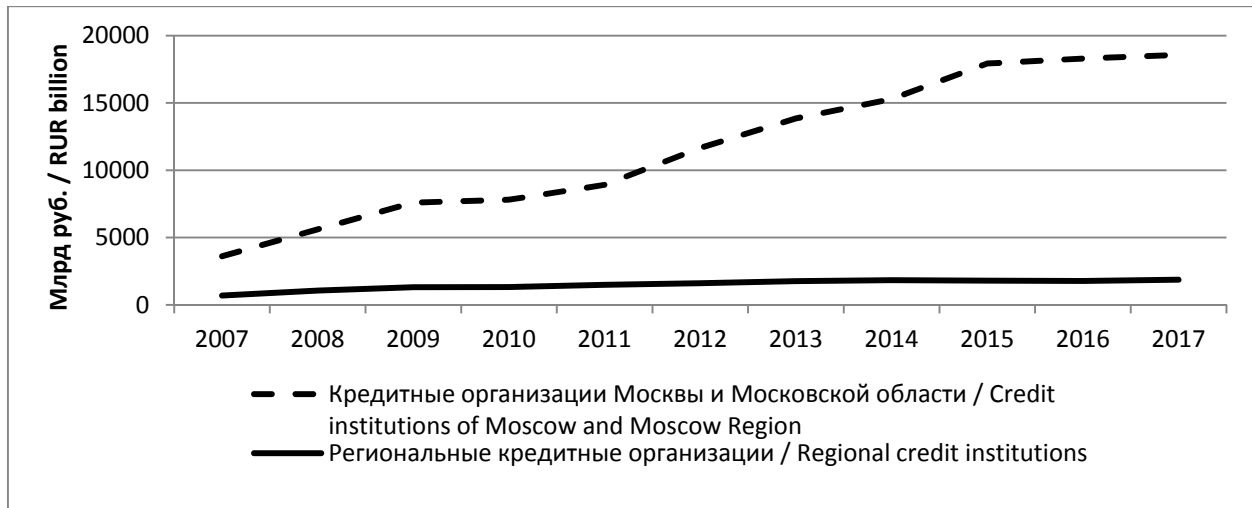
итога года, полученной российским банковским сектором в разрезе двух групп кредитных организаций России: Москвы и Московской области и региональных кредитных организаций, представлены на рис. 2.

Анализ приведенных данных позволяет сделать ряд выводов. Прежде всего, отмечается значительный разрыв в объеме прибыли, полученной банками обеих групп. Несмотря на то что по количеству кредитные организации обеих групп разделяются примерно поровну (см. рис. 1), объем прибыли, полученной кредитными организациями Москвы и Московской области, существенно превышает объем прибыли региональных банков. Динамика прибыли также имеет различия. Так, линия прибыли региональных кредитных организаций плавная, без резких скачков, что может свидетельствовать о последовательной финансовой политике, проводимой такими участниками рынка, сбалансированности рисков и доходности и в целом о более ритмичном и устойчивом развитии региональных банков. Иной характер имеет линия прибыли кредитных организаций Москвы и Московской области, в которой отмечаются значительные подъемы и спады. В предкризисный период экономического подъема, развития банковской деятельности в 2006–2007 гг. прибыль кредитных организаций обеих групп увеличивается. В 2008 и в 2015 гг. отмечается отрицательный при-

рост прибыли обеих групп кредитных организаций, однако его темпы несопоставимы. Значительному сокращению банковской прибыли в 2009 и 2015 гг. способствовало снижение качества банковских требований, необходимость доформирования страховых резервов, прежде всего резервов на возможные потери по ссудам, как результат ухудшения кредитного качества контрагентов в связи с общей неблагоприятной макроэкономической ситуацией.

В 2009 г. в банковской системе проявились последствия мирового финансового кризиса, начало существенного влияния которого на российскую экономику пришлось на IV квартал 2008 г. Что касается проблем функционирования, с которыми столкнулся российский банковский сектор в 2015 г., то они свидетельствуют о недостатке адекватных антикризисных мероприятий по восстановлению отечественной экономики в течение 2009–2014 гг. Умеренно жесткая денежно-кредитная политика, переход к режиму плавающего валютного курса выступили дополнительными дестабилизирующими факторами, повлиявшими на прибыль и соответственно рентабельность банковского сектора. Следовательно, можно сделать два основных вывода. Во-первых, и это имеет негативный характер, подобная ситуация с прибылью, качеством банковских требований свидетельствует о наличии более глубоких диспро-





**Рис. 3 / Fig. 3. Кредиты, предоставленные действующими кредитными организациями нефинансовым организациям, в рублях / Loans extended by operating credit institutions to non-financial organizations, RUR**  
 Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Обзор банковского сектора Российской Федерации / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (See the Russian Banking Sector Review. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=bnksyst>).



**Рис. 4 / Fig. 4. Кредиты, предоставленные действующими кредитными организациями физическим лицам, в рублях / Loans extended by operating credit institutions to individuals, RUR**

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Обзор банковского сектора Российской Федерации / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (See the Russian Banking Sector Review. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=bnksyst>).

порций общественного производства и противоречий экономического развития, преодолеть которые только антикризисными мероприятиями не удалось. Во-вторых, и это имеет положительный характер, отечественная банковская система адаптировалась к негативному варианту развития событий, получила доходы в достаточном для формирования расчетных резервов объеме, оставшись при этом прибыльной.

Далее необходимо проанализировать, какие требования преимущественно обеспечивают бан-

кам получение дохода и обуславливают принятие рисков, для чего в сравнении по двум группам российских кредитных организаций рассматриваются такие показатели, как кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, а также вложения банков в долговые и долевыми ценные бумаги.

На рис. 3–4 представлены данные о кредитах, выданных российским банковским сектором нефинансовым организациям и физическим лицам.



Рис. 5 / Fig. 5. Долговые ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями / Debt securities purchased by credit institutions

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Обзор банковского сектора Российской Федерации / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (See the Russian Banking Sector Review. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnsyst>).

Данные о кредитах, предоставленных экономике кредитными организациями разных групп, позволяют сделать вывод о преобладающей роли столичных кредитных организаций в удовлетворении потребностей экономических агентов в кредитном обслуживании и подтверждают значимость влияния сформированной в результате кредитования задолженности на кредитный риск, размер страховых резервов и, следовательно, полученной прибыли указанных кредитных организаций. Вместе с тем четко видны различия в темпах прироста кредитных вложений между кредитными организациями разных групп. Темпы прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, выданных региональными кредитными организациями, не отличаются высокой волатильностью, хотя и имеют в анализируемом периоде разную направленность. Линии кредитов, предоставленных региональными кредитными организациями экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), сопоставимы с линией их прибыли.

Иная ситуация характерна для кредитных организаций Москвы и Московской области, кредитные вложения которых начиная с 2011 г. увеличиваются высокими темпами. Одним из факторов выявленной динамики следует считать происходящие процессы централизации банковской деятельности, консолидации банковского капитала в результате присоединений региональных банков (включая

крупные региональные) к московским, изменение места государственной регистрации региональных банков на Москву [16].

Данные о вложениях российских кредитных организаций разных групп в долговые ценные бумаги представлены на рис. 5.

Как видно из рис. 5, разрыв в объеме вложений региональных кредитных организаций и кредитных организаций Москвы и Московской области в долговые ценные бумаги, так же как и разрыв в объеме кредитных вложений, значителен и в течение последних нескольких лет увеличивается. Особенно резкий скачок объема вложений в долговые ценные бумаги кредитных организаций Москвы и Московской области отмечается в 2009 г. Причиной выступает стремление диверсификации активов и, как следствие, рисков, в то время как региональные кредитные организации наращивают свои вложения в ценные бумаги менее высокими темпами. Крупнейшие отечественные кредитные организации, относящиеся преимущественно к группе кредитных организаций Москвы и Московской области, получившие дополнительные средства за счет мер государственной поддержки финансового сектора в рамках антикризисного пакета, не только увеличивают кредитование, но и выступают активными участниками фондового рынка, формируя в структуре своего агрегированного риска более высокую долю рыночного риска. Что касается региональных

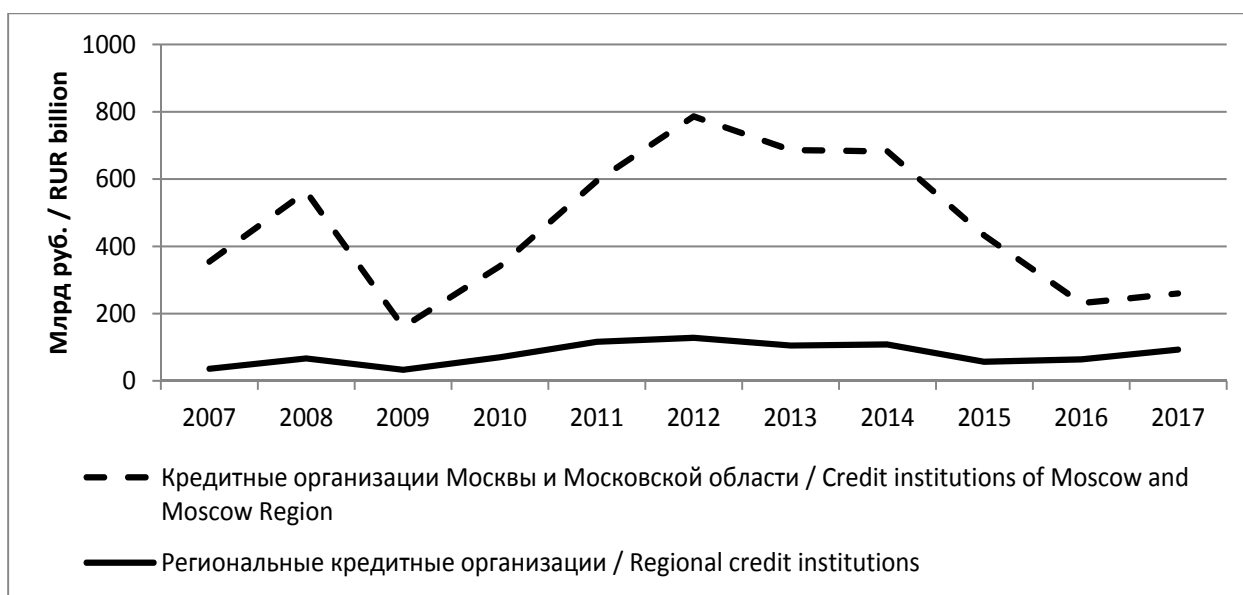


Рис. 6 / Fig. 6. Долевые ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями / Equity securities purchased by credit institutions

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Обзор банковского сектора Российской Федерации / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (See the Russian Banking Sector Review. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>).

кредитных организаций, в активах которых вложения в долговые ценные бумаги также имеют тенденцию к увеличению, то и таким кредитным организациям следует принимать во внимание возрастающий процентный риск, который является компонентом рыночного риска.

Данные о вложениях российских кредитных организаций разных групп в долевые ценные бумаги, представлены на рис. 6.

Как видим, динамика вложений кредитных организаций разных групп в долевые ценные бумаги также имеет значительные отличия. Аналогично предыдущим анализируемым показателям, темп прироста вложений региональных банков в долевые ценные бумаги существенно менее волатилен, чем аналогичный показатель кредитных организаций Москвы и Московской области. В объеме вложений столичных кредитных организаций в долевые инструменты, как и в объеме их прибыли, отмечается два периода существенного спада. Однако если резкое сокращение прибыли кредитных организаций Москвы и Московской области в 2008–2009 гг. и в 2015 г. было обусловлено необходимостью увеличения расходов на доформирование резервов, то на динамику вложений в долевые ценные бумаги преимущественное влияние оказывают иные факторы, а именно необходимость обеспечения ликвидности и адекватности капитала. Однако если в 2009 г. резкое сокращение вложений кредитных организаций

Москвы и Московской области в долевые ценные бумаги для обеспечения ликвидности во многом обусловлено общеэкономическим кризисным состоянием, оттоком депозитов нерезидентов, то в 2014–2015 гг. потребность в дополнительной ликвидности обусловлена преимущественно ухудшением кредитного качества банковских контрагентов.

Сравнение различий между региональными кредитными организациями и кредитными организациями Москвы и Московской области целесообразно дополнить изучением однородности анализируемых показателей региональных банков разных федеральных округов. Поскольку в анализируемом периоде менялся состав федеральных округов<sup>2</sup>, в рамках данного исследования целесообразно обеспечить сопоставимость анализируемых данных путем объединения показателей Южного, Северо-Кавказского и Крымского федеральных округов на соответствующие даты, обозначив их как «Южный федеральный округ».

Данные о распределении прибыли региональных кредитных организаций по федеральным округам представлены на рис. 7. Они свидетельствуют, что до 2015 г. наиболее прибыльными среди региональных

<sup>2</sup> В 2011 г. из Южного федерального округа был выделен Северо-Кавказский федеральный округ, с 2016 г. в состав Южного федерального округа был включен Крымский, просуществовавший как самостоятельный федеральный округ в период 2014–2015 гг.



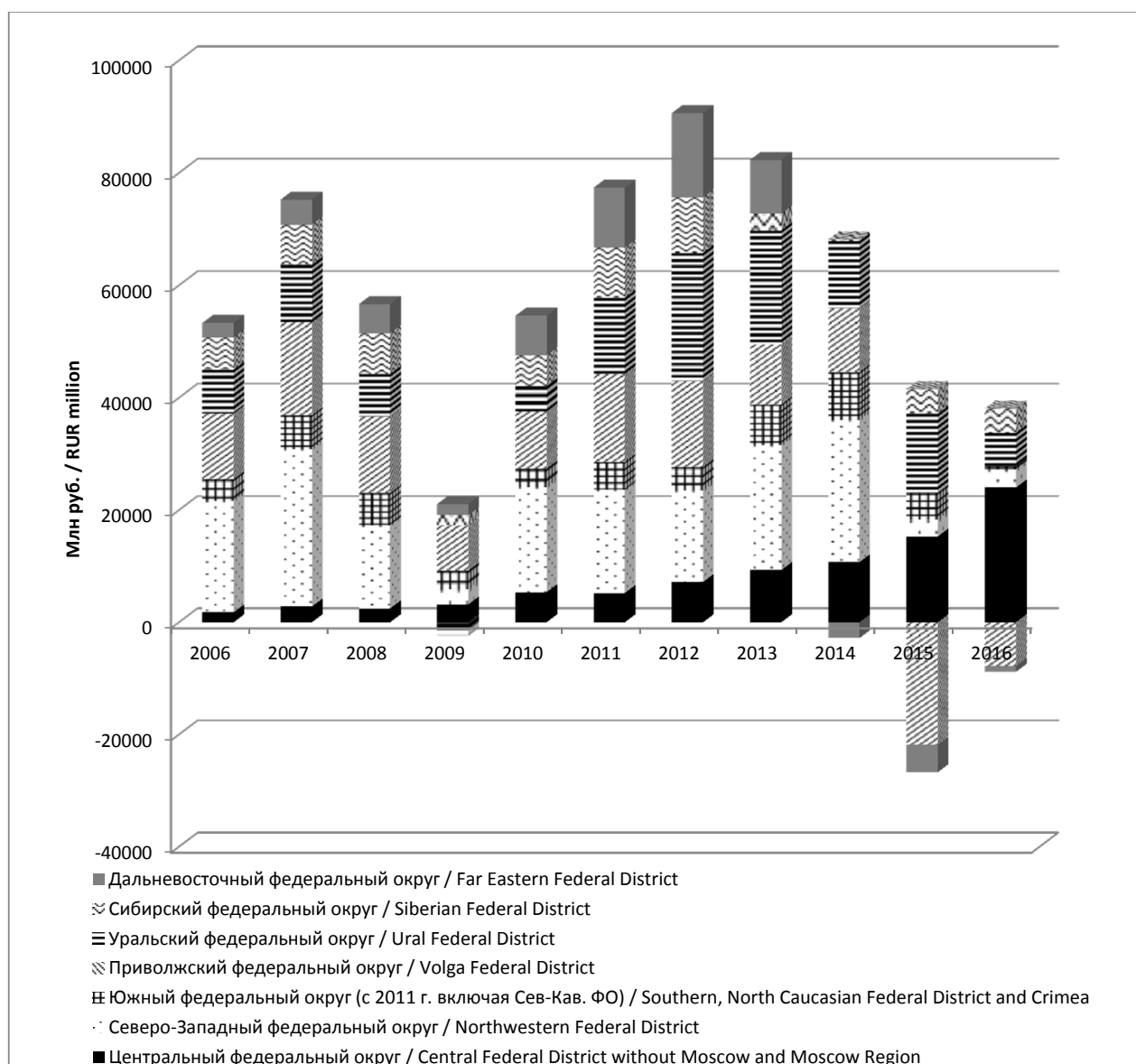
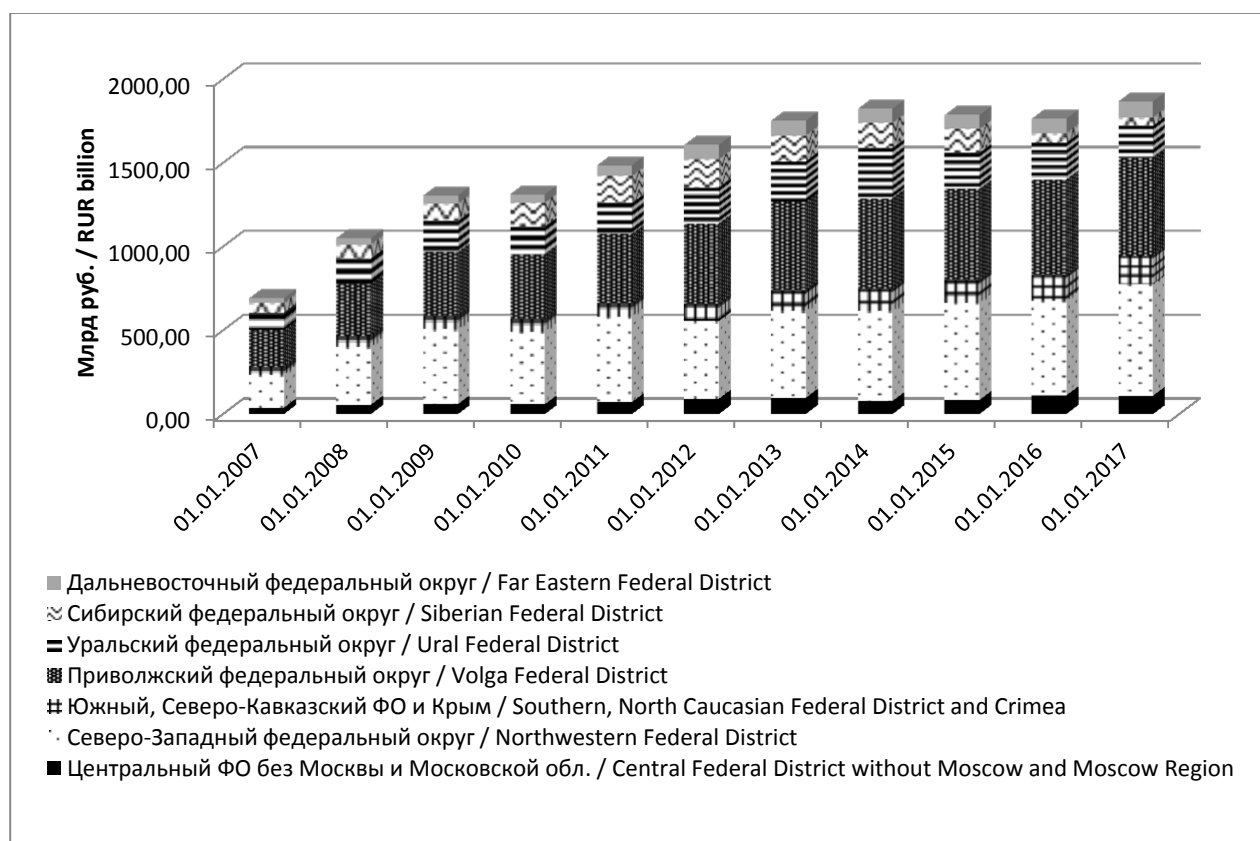


Рис. 7 / Fig. 7. Распределение прибыли региональных банков в разрезе федеральных округов / Distribution of regional bank profits in the context of federal districts

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

были кредитные организации Северо-Западного федерального округа, менее прибыльными — Приволжского. В некоторые периоды (2006–2008, 2011–2015 гг.) банковский сектор Уральского федерального округа получал значительную прибыль в сравнении с прибылью банковских секторов иных федеральных округов. Начиная с 2010 г. резко увеличиваются темпы роста прибыли региональных банков, зарегистрированных в Центральном федеральном округе, и по итогам 2016 г. банковский сектор Центрального федерального округа (без кредитных организаций Москвы и Московской области)

является самым прибыльным среди банковских секторов иных федеральных округов. В течение анализируемого периода отмечено шесть случаев, когда банковский сектор федерального округа был убыточным. Так, по итогам 2009 г. убыточным был банковский сектор Уральского федерального округа, по итогам 2014 г. — Дальневосточного федерального округа, по итогам 2015 и 2016 гг. — Дальневосточного и Приволжского федеральных округов, при этом в 2016 г. объем убытков их банковских секторов сократился. Одновременно, в 2015 и 2016 гг., отмечается резкое сокращение прибыли банковского



**Рис. 8 / Fig. 8. Распределение кредитов, предоставленных региональными банками нефинансовым организациям в рублях, в разрезе федеральных округов / Distribution of loans granted by regional banks to non-financial organizations in the context of federal districts, RUR**

*Источник / Source:* Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

сектора Северо-Западного федерального округа и в 2016 г. — Южного.

Данные об объемах кредитов, предоставленных региональными банками разных федеральных округов, представлены на рис. 8 и 9.

Как видно, наибольший объем кредитов нефинансовым организациям предоставлен банковскими секторами Северо-Западного, Приволжского федерального округов; меньше, но в значимых объемах — Уральского. Что касается кредитов, предоставленных физическим лицам, то среди лидеров банковские сектора Приволжского, Уральского, с 2012 г. — Дальневосточного федеральных округов.

Далее необходимо изучить распределение вложений в ценные бумаги региональных банков в разрезе федеральных округов (рис. 10 и 11).

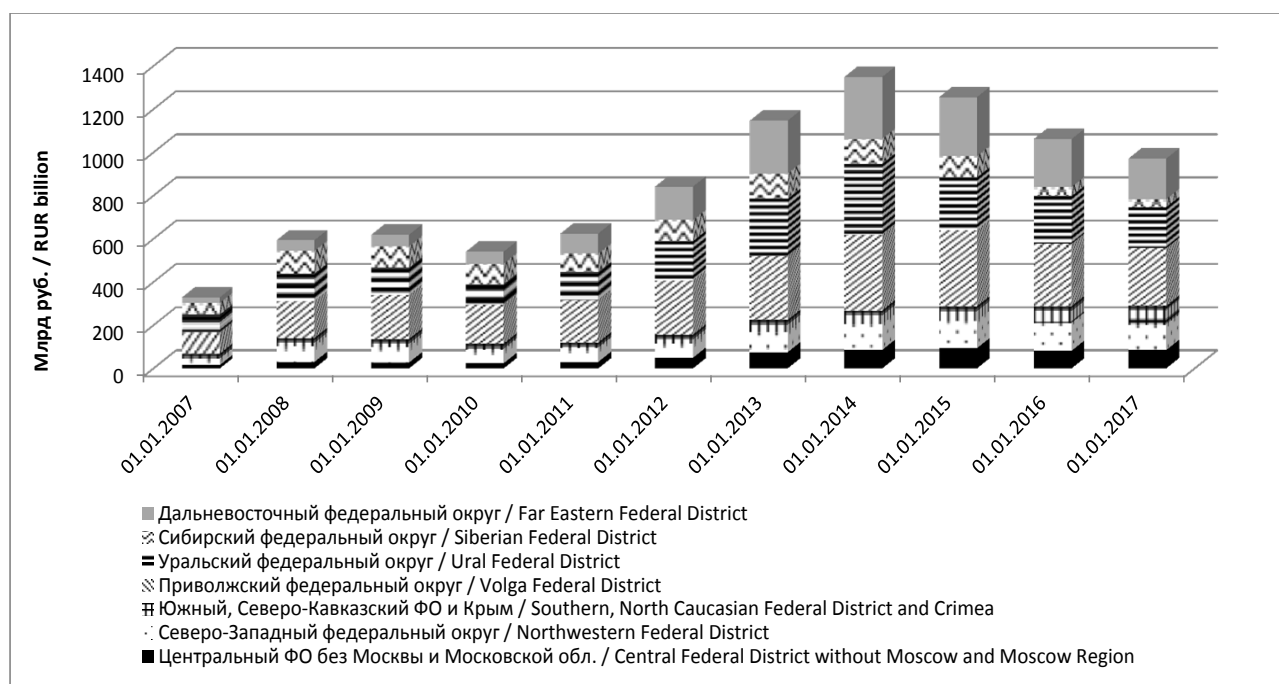
Наибольший объем вложений в долговые ценные бумаги отмечается у банков Северо-Западного, Приволжского, а также Уральского федеральных округов. В 2014–2016 гг. отмечается многократное

увеличение соответствующих вложений кредитных организаций Центрального федерального округа.

Лидируют по объему вложений в долговые ценные бумаги региональные банки Приволжского и Северо-Западного федерального округов.

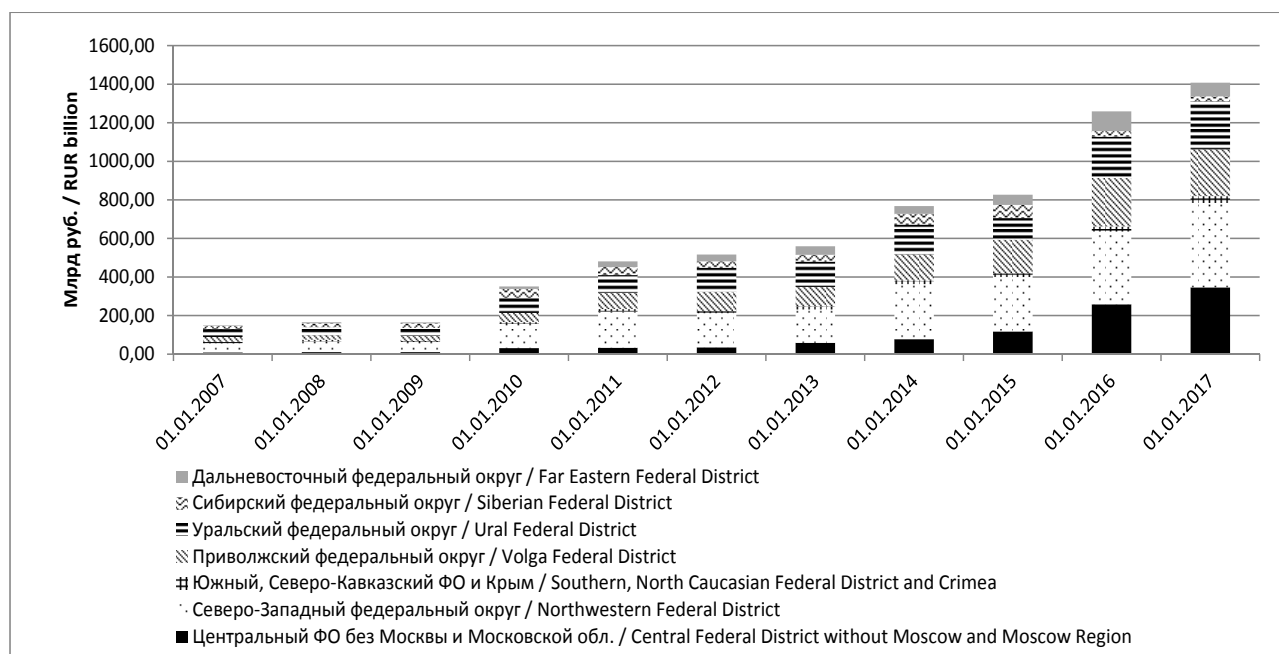
Таким образом, масштабы деятельности российских региональных банков существенно меньше масштабов деятельности банков Москвы и Московской области. Среди региональных банков выявлены некоторые различия в направлениях размещения ресурсов в разрезе федеральных округов.

В целом следует отметить, что управление качеством услуг, осуществляемых кредитными организациями, как и качеством продукции в нефинансовых отраслях [17, с. 99], с учетом совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на банковскую деятельность на макро- и микроуровнях, обеспечит банкам долговременное существование на рынке, получение прибыли, повышение стоимости.



**Рис. 9 / Fig. 9. Распределение кредитов, предоставленных региональными банками физическим лицам в рублях, в разрезе федеральных округов / Distribution of loans granted by regional banks to individuals in the context of federal districts, RUR**

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).



**Рис. 10 / Fig. 10. Распределение вложений региональных банков в долговые ценные бумаги, в разрезе федеральных округов / Distribution of investments of regional banks in debt securities in the context of federal districts**

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

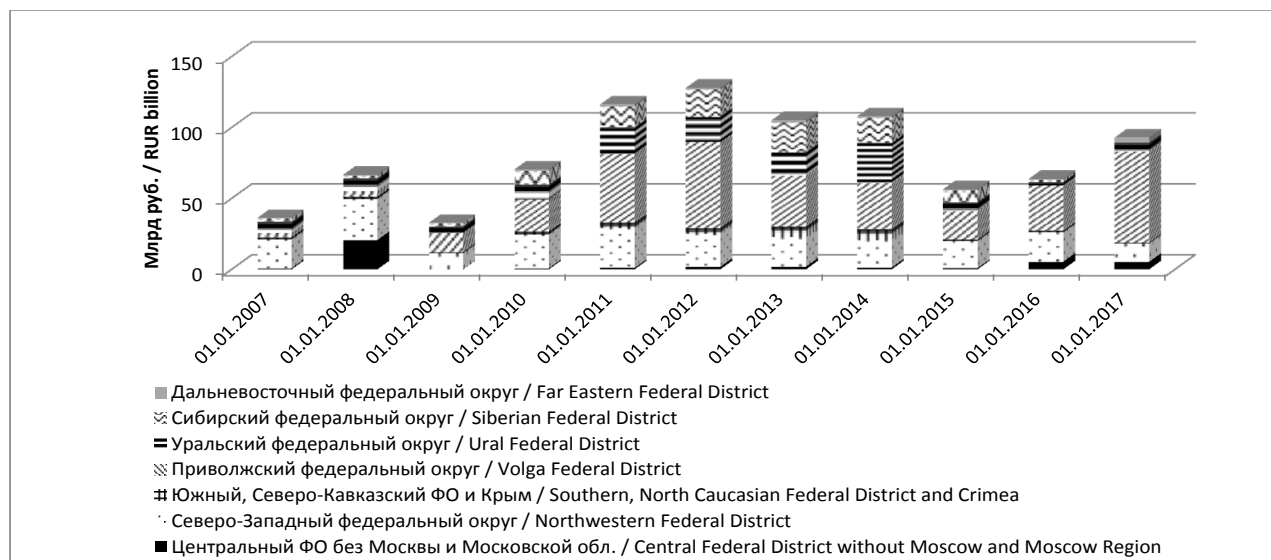


Рис. 11 / Fig. 11. Распределение вложений региональных банков в долевы́е ценные бумаги, в разрезе федеральных округов / Distribution of investments of regional banks in equity securities in the context of federal districts

Источник / Source: Рассчитано авторами на основе данных Банка России (см. Аналитическая система экономических показателей регионов / Calculated by the authors based on data of the Bank of Russia (see Analytical System of Economic Performance of Regions. URL: <http://www.cbr.ru/region/olap/>).

## ВЫВОДЫ

Региональные банки как группа кредитных организаций России обладают отличительными особенностями в сравнении с кредитными организациями Москвы и Московской области, однако внутри своей группы банки разных регионов (федеральных округов) по характеру, прибыльности деятельности также существенно отличаются уже друг от друга.

Важнейшими проблемами роста региональных кредитных организаций являются, во-первых, высокая конкуренция с банками Москвы и Московской области, в которых сосредоточена преобладающая часть капитала российского банковского сектора и которые имеют доступ к финансовым средствам государственной поддержки в условиях кризиса, и, во-вторых, ограничения в росте прибыли региональных банков, что не способствует повышению рентабельности их деятельности, снижает привлекательность банковского бизнеса в глазах инвесторов, и, в свою очередь, не способствует укреплению капитальной базы.

Отрицательное влияние на рост прибыли региональных банков оказывают влияние следующие основные факторы:

- ограниченные возможности расширения кредитования в результате сокращения платежеспособного спроса в условиях нестабильности экономической ситуации;
- недостаточно крепкая капитальная база в условиях изменения методики расчета капитала,

перехода на Базель III, недостаток высококвалифицированных специалистов с соответствующими компетенциями по формированию регулятивного капитала и поддержанию его достаточности;

- высокая, по сравнению с крупными федеральными банками, стоимость ресурсной базы в связи отсутствием соответствующего имиджа, особенно в условиях массового отзыва лицензий;
- высокие издержки, обусловленные необходимостью формирования в больших объемах резерва на возможные потери по ссудам в связи с ужесточением требований к оценке кредитного качества заемщиков, спорными критериями, которыми руководствуется регулятор при вынесении мотивированного суждения в отношении стоимости и ликвидности обеспечения.

Перспективными направлениями развития региональных банков могут выступать:

- удержание рыночной ниши за счет сохранения индивидуального подхода к клиентам, тесного сотрудничества с региональными нефинансовыми организациями, которые в условиях нестабильности экономической ситуации перестают отвечать стандартизированным требованиям крупных федеральных банков и, как следствие, лишаются такими банками доступа к кредитам;
- развитие консультирующего надзора, отход регулятора от формализованных оценок рисков,

связанных с осуществлением региональными банками классических банковских операций;

- сокращение издержек, обусловленных переходом банковской системы на Базель II и Базель III, повышение качества внутрибанковских моделей оценки кредитного риска за счет предоставления регулятором имеющейся у него статистики о фактических дефолтах по кредитным требованиям в разрезе регионов и отраслей;

- переход небольших региональных банков, ведущих классический банковский бизнес, на базовую лицензию, что также должно способствовать снижению банковских издержек, росту прибыли и рентабельности, повышению инвестиционной привлекательности банковского бизнеса и, как следствие, укреплению капитальной базы, расширению финансовых возможностей для развития.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Belke A., Haskamp U., Setzer R. Regional bank efficiency and its effect on regional growth in “normal” and “bad” times. *Economic Modelling*, 2016, vol. 58, pp. 413–426. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.econmod.2015.12.020>.
2. Berger A.N., Goulding W., Rice T. Do small businesses still prefer community banks? *Journal of Banking & Finance*, 2014, vol. 44, pp. 264–278. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.03.016>.
3. Daher H., Masih M., Ibrahim M. The unique risk exposures of Islamic banks’ capital buffers: A dynamic panel data analysis. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 2015, vol. 36, pp. 36–52.
4. Moradi-Motlagh A., Babacan A. The impact of the global financial crisis on the efficiency of Australian banks. *Economic Modelling*, 2015, vol. 46, pp. 397–406. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.econmod.2014.12.044>.
5. Berkowitz D., Hoekstra M., Schoors K. Bank privatization, finance, and growth. *Journal of Development Economics*, 2014, vol. 110, pp. 93–106.
6. Adhikari B.K., Agrawal A. Does local religiosity matter for bank risk-taking? *Journal of Corporate Finance*, 2016, vol. 38, pp. 272–293. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2016.01.009>.
7. Chernykh L. Dwarf banks. *Journal of Banking & Finance*, 2014, vol. 38, pp. 31–40. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.09.014>.
8. Barra C., Destefani S., Lavadera G.L. Risk and regulation: A difference-in-differences analysis for Italian local banks. *Finance Research Letters*, 2016, vol. 17, pp. 25–32. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.frl.2016.01.003>.
9. Лаврушин О.И. Особенности и направления развития кредита в экономике России // *Банковское дело*. 2011. № 3. С. 35–41.
10. Валенцева Н.И., Поморина М.А. Модернизация бизнес-моделей деятельности отдельных групп российских коммерческих банков // *Вестник Финансового университета*. 2016. № 6. С. 108–119.
11. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // *Банковское дело*. 2011. № 2. С. 28–31.
12. Лаврушин О.И. Оптимизация структуры банковской системы России: монография / колл. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016. 172 с.
13. Юманова Н.Н., Мазикова Е.В. Сбережения населения как инвестиционный ресурс национальной банковской системы // *Наукоедение*. 2015. Т. 7. № 5. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/207EVN515.pdf>. DOI: 10.15862/207EVN515.
14. Конягина М.Н. Банковские корпорации в России: состояние и перспективы: монография. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. 205 с.
15. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С., Тарасова А.Н. Детерминанты развития российского банковского сектора как факторы экономического роста // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2016. № 4. С. 165–183. DOI:10.15838/esc/2016.4.46.9.
16. Воронова Н.С., Мирошниченко О.С. Слияния и присоединения в банковском секторе России // *Экономика. Бизнес. Банки*. 2016. № 4. С. 8–23.
17. Куприянова Л.М. Управление качеством продукции как фактор устойчивости бизнеса // *Мир новой экономики*. 2015. № 4. С. 89–100.

### REFERENCES

1. Belke A., Haskamp U., Setzer R. Regional bank efficiency and its effect on regional growth in “normal” and “bad” times. *Economic Modelling*, 2016, vol. 58, pp. 413–426. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.econmod.2015.12.020>.



2. Berger A.N., Goulding W., Rice T. Do small businesses still prefer community banks? *Journal of Banking & Finance*, 2014, vol. 44, pp. 264–278. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.03.016>.
3. Daher H., Masih M., Ibrahim M. The unique risk exposures of Islamic banks' capital buffers: A dynamic panel data analysis. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 2015, vol. 36, pp. 36–52.
4. Moradi-Motlagh A., Babacan A. The impact of the global financial crisis on the efficiency of Australian banks. *Economic Modelling*, 2015, vol. 46, pp. 397–406. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.econmod.2014.12.044>.
5. Berkowitz D., Hoekstra M., Schoors K. Bank privatization, finance, and growth. *Journal of Development Economics*, 2014, vol. 110, pp. 93–106.
6. Adhikari B.K., Agrawal A. Does local religiosity matter for bank risk-taking? *Journal of Corporate Finance*, 2016, vol. 38, pp. 272–293. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2016.01.009>.
7. Chernykh L. Dwarf banks. *Journal of Banking & Finance*, 2014, vol. 38, pp. 31–40. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbankfin.2013.09.014>.
8. Barra C., Destefani S., Lavadera G.L. Risk and regulation: A difference-in-differences analysis for Italian local banks. *Finance Research Letters*, 2016, vol. 17, pp. 25–32. URL: <http://dx.doi.org/10.1016/j.frl.2016.01.003>.
9. Lavrushin O.I. Specifics and trends of lending in the Russian economy. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 3, pp. 35–41. (In Russ.).
10. Valentseva N.I., Pomorina M.A. Updating business models of certain groups of Russian commercial banks. *Vestnik Finansovogo Universiteta = Bulletin of Financial University*, 2016, no. 6, pp. 108–119. (In Russ.).
11. Beloglazova G.N. A strategy for the development of the regional segment of the banking system. *Bankovskoe delo = Banking*, 2011, no. 2, pp. 28–31. (In Russ.).
12. Lavrushin O.I. Structural optimization of the Russian banking system: a monograph, collective of authors (edited by O.I. Lavrushin). Moscow: Knorus Publ., 2016, 172 p. (In Russ.).
13. Yumanova N.N., Mazikova E.V. Personal savings as an investment resource of the national banking system. *Internet-zhurnal "Naukovedenie" = On-line journal "Naukovedenie"*, 2015, vol. 7, no. 5. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/207EVN515.pdf> (free access). (In Russ.). DOI: 10.15862/207EVN515.
14. Konyagina M.N. Banking corporations in Russia: the state and prospects: a monograph. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics Press, 2011, 205 p. (In Russ.).
15. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S., Tarasova A.N. Determinants of the Russian banking sector development as factors of economic growth. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*, 2016, no. 4, pp. 165–183. (In Russ.). doi:10.15838/esc/2016.4.46.9.
16. Voronova N.S., Miroshnichenko O.S. Mergers and affiliations in the banking sector of Russia. *Ekonomika. Biznes. Banki = Economics. Business. Banks*, 2016, no. 4, pp. 8–23. (In Russ.).
17. Kupriyanova L.M. Product quality management as a factor of business sustainability. *Mir novoi ekonomiki = New Economics World*, 2015, no. 4, pp. 89–100. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Наталья Степановна Воронова** — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры теории кредита и финансового менеджмента, Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия  
n.voronova@spbu.ru

**Ольга Сергеевна Мирошниченко** — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия  
o.s.miroshnichenko@utmn.ru

## ABOUT THE AUTHORS

**Natalia Stepanovna Voronova** — ScD (Economics), is full professor at the Credit Theory and Financial Management Department, St. Petersburg State University, St. Petersburg, Russia  
n.voronova@spbu.ru

**Olga Sergeevna Miroshnichenko** — ScD (Economics), is associate professor at the Finance, Money Circulation and Credit Department, Tyumen State University, Tyumen, Russia  
o.s.miroshnichenko@utmn.ru