

Авторская анкета на русском и английском языках:

Карпеченкова Юлия Сергеевна, магистрант, Казанский (Приволжский) Федеральный Университет.

E-mail: emily815@yandex.ru

Фахрутдинова Алия Ильгизаровна, магистрант, Казанский (Приволжский) Федеральный Университет.

E-mail: Aliya.kzn@bk.ru.

Тимерханов Рамиль Шавкатович, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) Федеральный Университет.

E-mail: timram@mail.ru.

Булатова Эльвира Ильдаровна, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) Федеральный Университет.

E-mail: elvirakazan2011@gmail.com.

Y. S. Karpechenkova, Master's degree student, Kazan (Volga Region) Federal University.

A. I. Fahrutdinova, Master's degree student, Kazan (Volga Region) Federal University.

R. S. Timerkhanov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Kazan (Volga Region) Federal University.

E. I. Bulatova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Kazan (Volga Region) Federal University.

Аннотация

В данной статье авторами формируется рэнкинг (рейтинг) имеющихся региональных банковских рынков России, то есть банковские рынки по 81 субъекту Российской Федерации, который отразит в полной мере уровень развития на корпоративном и розничном сегменте, характеризующие, в свою очередь, деловой и социальный климат регионов. Для подобной процедуры дифференциации региональных банковских рынков в работе были применены матричные модели, посредством которых можно сформировать различные группы региональных банковских рынков.

Ключевые слова: рейтинг; рэнкинг; региональные банковские рынки; социальный климат; деловой климат; корпоративный сегмент; розничный сегмент.

Научная специальность статьи: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

РЭНКИНГ (РЕЙТИНГ) РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ РЫНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Современная банковская система является одной из неотъемлемых структур рыночной экономики. Региональные банки оказывают значительное воздействие на развитие отраслей экономики и сберегательную активность населения страны [1].

Региональные банки – это функциональные организации, связанные с реальным сектором экономики, установившие для себя определенные экономические ниши и взявшие на себя значимые кредитные операции в регионах [2]. Они являются опорными банками для своих регионов, поскольку связаны с функционирующими социальными системами принятия решений в регионе. Следовательно, они тесно взаимосвязаны с региональным сектором экономики и могут решать важные задачи своего региона. Целью регионального банка является развитие своего региона [1]. Региональный банковский рынок – это законодательно регулируемые экономически объективные взаимоотношения субъектов банковского рынка, формирующиеся в процессе перераспределения финансовых ресурсов и финансовых инструментов в экономике, цель которых является эффективная организация денежного обращения и обеспечение исполнения потребностей участников рынка.

Рэнкинг банков – это перечень банков, упорядоченных по ряду признаков. При рэнкинге, банки ранжируются по размеру активов, регулятивного капитала, совокупного, корпоративного и розничного кредитного портфеля, объему привлеченных средств предприятий и населения, устойчивости капитала к потенциальному обесценению активов и покрытию рыночных обязательств ликвидными активами [3].

На первом этапе создания рейтинга сформируем классы региональных банковских рынков в рамках корпоративного сегмента. Для определения дальнейшего относительного показателя предлагается использовать объемы кредитования. Поскольку, во-первых, количественный признак не учитывает объемы, во-вторых, кредиты, выданные банками, предприятиям могут способствовать росту производительности. Более того, предлагается брать относительный показатель, как отношение выданных кредитов предприятиям региона к ВРП региону, этот показатель будет отражать, насколько банковские кредиты играют решающую роль в производственном процессе.

Говоря о производственном процессе, следует понимать не только уровень ВРП региона, но и объемы отгруженной продукции, выполненных услуг собственными силами, однако объемы произведенных товаров и услуг следует соотнести с другим показателем, влияющим на уровень ВРП региона – объем основных фондов предприятий. Следовательно, отношение двух показателей будет отражать уровень интенсивности и отдачи основных фондов на производимую и отгружаемую продукцию в регионе. Таким образом, получится матричная

модель, внутри которой образуются четыре ячейки, области, как показано на рисунке 1, который отражает уровень отдачи основных фондов на выпускаемую продукцию. Как можно заметить из рисунка 1 каждой зоне дано название.



Рисунок – 1 Двухкритериальная матричная модель по определению привлекательности регионального банковского рынка в корпоративном сегменте среди регионов России [составлено авторами]

В оптимальную зону попадают те регионы, у которых соотношение двух показателей находится на самом высоком уровне, это означает, что предприятия в регионе оснащены высокопроизводимыми основными фондами, кроме того, на эффективность производства, сбыта отгруженной продукции и выполненных услуг влияют и выданные банками кредиты, предприятиям данного региона.

В ячейку «сильное функционирование банковского рынка» попадают регионы, у которых высокий показатель соотношения кредитов к ВРП региона, однако низкий уровень отдачи основных фондов по выпуску продукции, оказанию услуг. Это означает, что, либо предприятия во многом не сконцентрированы на производстве, а уделяют внимание сфере услуг, торговле, где основные фонды играют нерешающую роль, либо у данных компаний станки, оборудования находятся в аренде, в лизинге, в кредите, и пока не перешли в их собственность.

В область посредственного функционирования регионального банковского рынка, напротив, попадают те регионы, где соотношение кредитов к ВРП невысокое, и предприятия обходятся собственными силами для производства продукции и оказанию услуг. И этот процесс налажен высоко эффективно, потому и влияние банковских услуг на деловой климат в данных регионах может выражаться посредственно.

В заключительную зону слабого развития региональных банковских рынков будут вклеены те регионы, у которых сопряженность двух показателей находится на низком

уровне, что будет означать одно из двух заключений:

- бизнес не может развиваться, так как кредиты банков недоступны по разным причинам;

- банки не желают кредитовать бизнес, поскольку низкая финансовая устойчивость, платежеспособность предприятий данных регионов.

Далее построим подобную матричную модель на примере 81 субъектов федераций и представим ее на рисунке 2.

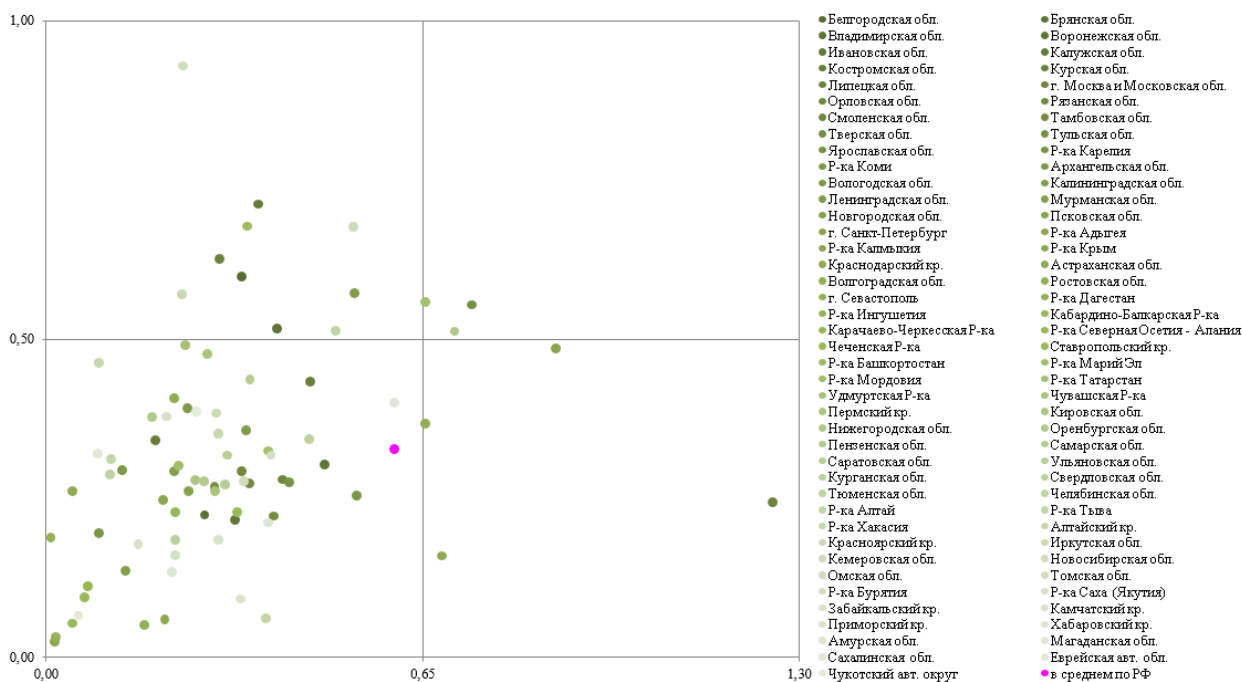


Рисунок – 2 Матрица сопряженности доли кредитов экономике в ВРП региона и отдачи основных фондов предприятий по выпуску продукции в разрезе регионов России [составлено авторами]

Учитывая, что на рисунке 2 отражены 81 точек, мы их выделили в одной цветовой гамме, однако кроме этого были рассчитаны средние показатели по России, и точку по России выделили ярким тоном. Из этого можно сделать вывод, что в целом российский банковский рынок находится на слабом уровне, если говорить о его роли для корпоративного сегмента. Эта слабость выражена вследствие того, что большая часть региональных банковских рынков сконцентрирована в слабой зоне соотношения двух показателей. Из 81 представленных на рисунке 2 региональных банковских рынков:

- только 3 региональных рынка расположились в оптимальной зоне;
- 4 рынка банковских услуг регионов разместились в сильной зоне;
- 10 региональных банковских рынка оказались в посредственной зоне;
- оставшиеся 64 региона по сопряженности двух показателей находятся в слабой зоне.

Более наглядно результаты рисунка 2 приведены на рисунке 3.

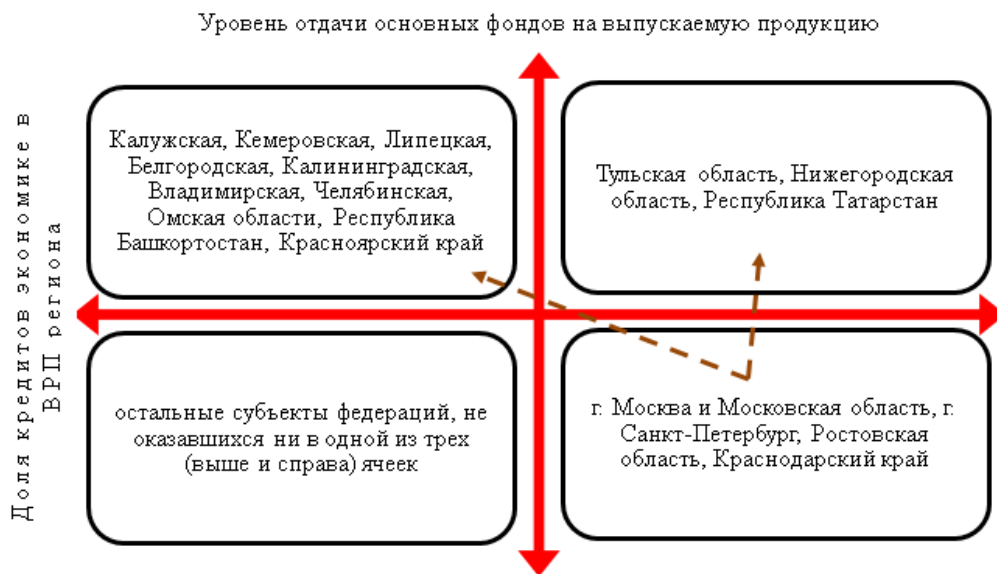


Рисунок – 3 Результаты матричной модели по определению привлекательности регионального банковского рынка в корпоративном сегменте среди регионов России
[составлено авторами]

Таким образом, только на трех региональных банковских рынках в России происходит симбиоз эффективного взаимодействия кредитных организаций и бизнеса. Тогда как в четырех регионах (а если разграничить Москву и Московскую область, то в пяти) наблюдается недостаточная связь. Потому пунктирными стрелками отражены возможные экспансии банков из данных регионов в те регионы, где бизнес функционирует продуктивно. В этой связи рассмотрим более подробно данные 17 (18) региональных банковских рынков на предмет наличия и развития институциональной состава кредитных организаций и их филиалов (таблица 1).

Таблица 1

Количество зарегистрированных кредитных организаций и филиалов инорегиональных банков в неслабых региональных банковских рынках России на начало 2019 г., в единицах [составлено авторами]

Регион	Количество зарегистрированных кредитных организаций	Число филиалов банков в регионе, головной офис которых, находится за пределами данного региона
Белгородская обл.	2	5
Владимирская обл.	1	2
Калужская обл.	3	4
Липецкая обл.	1	2
Калининградская	1	9

обл.		
Р-ка Башкортостан	3	15
Челябинская обл.	6	10
Кемеровская обл.	6	6
Омская обл.	3	8
Красноярский кр.	2	13
Итого по посредственной зоне	28	74
Тульская обл.	1	6
Р-ка Татарстан	16	6
Нижегородская обл.	7	32
Итого по оптимальной зоне	24	44
г. Москва	239	54
Московская обл.	6	3
г. Санкт-Петербург	28	66
Краснодарский кр.	8	27
Ростовская обл.	7	30
Итого по сильной зоне	288	180

Первое наблюдение из таблицы 1 – в каждом из представленных регионах имеется хотя бы один самостоятельный банк в регионе, что уже указывает на самодостаточность региона в части банковских услуг. Совокупно на долю 18 регионов страны приходится 70% по числу самостоятельных банков России и 42% по числу филиалов. То, что касается пунктирных стрелок из рисунка 3, добавим, что по нашим ожиданиям банковская экспансия из сильной зоны будет наблюдаться преимущественно в посредственную зону. Поскольку на рынках оптимальной зоны в двух регионах из трех довольно жесткая конкуренция между местными и инорегиональными банками, тогда как в Тульскую область есть смысл интегрировать дополнительные точки присутствия. Кроме того, свое присутствие могут обозначить во Владимирской, Липецкой, Белгородской, Калужской областях. Тогда как в сильной зоне, где наблюдается перенасыщение банковских подразделений, ожидается уход банков из регионов Южного федерального округа, кроме того, будет сокращаться число банков в столице России и другом городе федерального масштаба.

Рассмотрев группы региональных банковских рынков на корпоративном сегменте, далее перейдем к анализу их функционирования применительно к рознице. Учитывая, что на социальное положение, как оказалось, влияет множество банковских показателей, далее необходимо точно выбрать два показателя, сопряженность которых будем анализировать далее. Важно, чтобы один показатель имел отношение к социальному положению / статусу в регионе, другой – к сегменту банковского рынка. На наш взгляд идеально под данную модель подходят рейтинговый балл региона по качеству жизни и совокупный индекс

обеспеченности региона банковскими услугами. Сопряженность двух показателей в разрезе регионов покажет, насколько степень насыщенности региона банковскими услугами влияет на качество жизни в регионе. В результате матрица может иметь несколько ячеек и областей, в зависимости от того, как разделить границы по осям вертикали и горизонтали.

На рисунке 4 приведена матрица (3x4) сопряженности двух вышеуказанных показателей в разрезе регионов России, с целью определения степени развитости и привлекательности региональных банковских рынков в розничном сегменте.

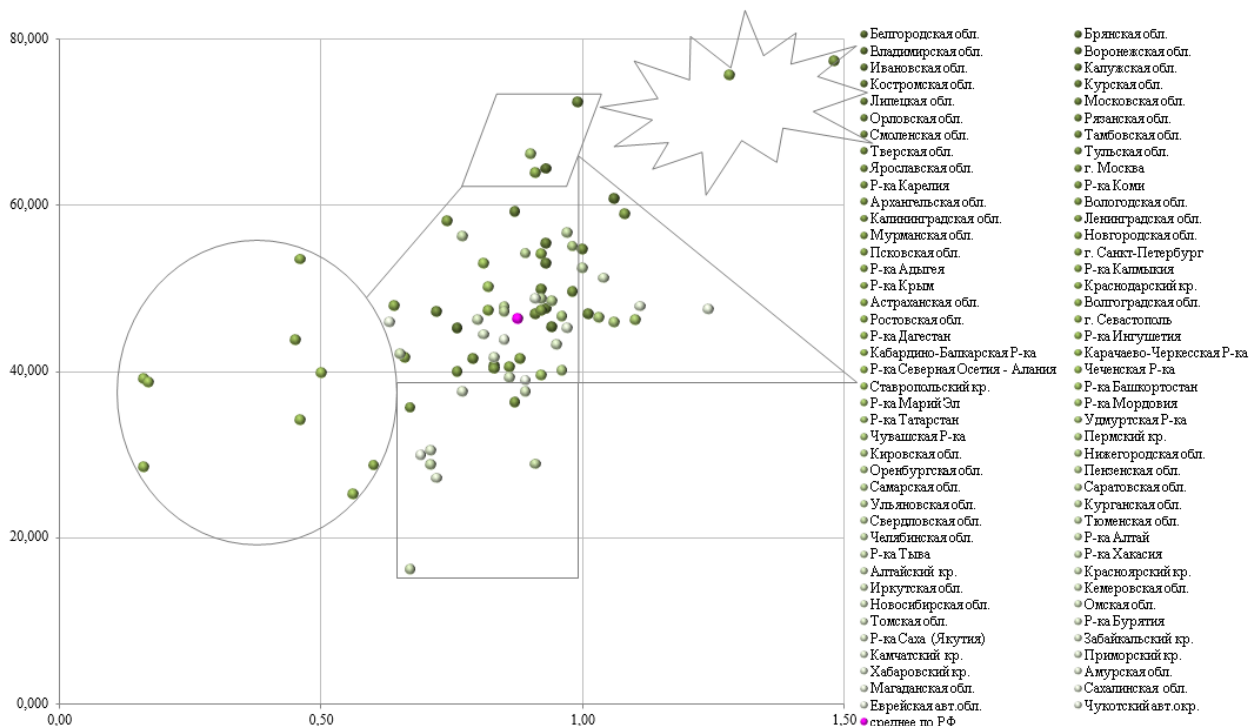


Рисунок – 4 Сопоставление качества жизни и обеспеченности населения услугами банков в разрезе регионов РФ, в единицах [составлено авторами]

Как можно заметить из данных рисунка 4, представленная матрица с 12 ячейками была немного видоизменена, а именно разделена на 6 областей, которые отражены различными (в основном геометрическими) фигурами: звезда, ромб, треугольник, трапеция, квадрат (прямоугольник), круг (овал). Такие манипуляции были сделаны не только для упрощения проведения анализа, но и для определения групп регионов по уровню плотности сопряженности двух показателей.

Итак, в звездный уровень (зону) по итогам показателей за 2018 г. попали два города федерального значения Российской Федерации (за исключением Севастополя). В данных регионах наивысший рейтинговый балл по уровню жизни, кроме того, в этих регионах индекс обеспеченности банковскими услугами в совокупном виде находится на избыточном уровне, что и было доказано ранее – на примере корпоративного сегмента. Ближайший к ним региональный банковский рынок расположился неподалеку в координатной оси, где оба

показателя немного уступают так называемым TOP, «звездным» рынкам.

Потому перейдем к рассмотрению следующей группы региональных рынков банковских услуг (регионы, размещенные в фигуру ромба). В этой зоне расположились помимо Московской области еще три региона – Татарстан, Краснодарский край и Белгородская область. Их объединяет то, что в этих регионах уровень и качество жизни, хоть и ниже, чем у звездных регионов, однако имеется потенциал роста в части обеспеченности населения банковскими услугами, ведь данный индекс составляет менее единицы. Данные региональные банковские рынки можно охарактеризовать, как развивающиеся и перспективные регионы.

В отличие от данных регионов, у следующей группы региональных банковских рынков, состоящая из одиннадцати регионов (Воронежская, Калининградская, Тульская, Челябинская, Орловская, Новосибирская, Магаданская области, Камчатский край и Республики Чувашия, Мордовия и Удмуртия) напротив, чрезмерно повышенный индекс обеспеченности банковскими услугами при среднем уровне жизни населения. Эту группу рынков банковских услуг в России можно назвать, как перенасыщенными банковской инфраструктурой регионами, которая не отражается на качестве жизни населения.

Далее пропустим среднюю зону области и переключимся к области выраженной квадратом – у данных десяти регионов (Алтайский, Забайкальский края, Республики Саха, Карелия, Бурятия, Алтай, Тыва, Курганская Архангельская, Еврейская автономная области) индекс обеспеченности банковскими услугами находятся на уровне среднего по стране, однако качество жизни существенно ниже среднестрановых значений. Заметим, что в данную область расположены регионы преимущественно Дальневосточного федерального округа, либо приближенные к ним, а также Северной части России. Особенно отстающие позиции в рамках двух показателей выглядят у регионального рынка Республики Тыва, где качество жизни ниже 20 баллов. Данные региональные банковские рынки можно идентифицировать, как недостаточно привлекательными регионами для банков, вследствие невысокого уровня жизни населения.

Следующая группа регионов, состоящая из девяти субъектов федераций (г. Севастополь, Республики Крым, Северная Осетия, Дагестан, Чечня, Кабардино-Балкария, Ингушетия, Карачаево-Черкесия, Калмыкия), состоит преимущественно из регионов Северокавказского федерального округа, и бывшего Крымского федерального округа. В этих регионах (выражены кругом) как можно заметить, при довольно сильно распыленных значениях по уровню жизни, значения по совокупному индексу обеспеченности банковскими услугами крайне низкие. В этих регионах важно повышать финансовую грамотность населения, повышать доверие к финансово-кредитным организациям, для более плотного

взаимодействия населения региона с кредитными организациями.

В следующую среднюю зону, где находятся 46 регионов России (перечислять не будем, рассмотрим по остаточному принципу) попали регионы, у которых показатели находятся на умеренном уровне. Там же по аналогии с предыдущей матричной моделью отражены ярким цветом показатели средние по стране. Эта группа регионов помещены в зону трапеции, у них индекс обеспеченности банковскими услугами находится менее единицы, но при этом выше 0,6, тогда как уровень и качество жизни населения региона варьируется также в средних диапазонах – от 38 до 60 баллов. Высокий уровень концентрированности регионов в этой группе отражает текущее положение региональных банковских рынков по стране в целом.

На рисунке 5 приведены итоговые результаты по степени развитости региональных банковских рынков России в рамках социального положения за 2018 г.



Рисунок – 5 Двухкритериальная матричная модель по определению привлекательности регионального банковского рынка на розничном сегменте среди регионов России [составлено авторами]

По итогам двух разработанных матриц аккумулируем полученные результаты и в рисунке 6 представим результаты по группам (классам) региональных банковских рынков.

Корпоративный сегмент		Розничный сегмент	
Оптимальное функционирование регионального банковского рынка	Тульская, Нижегородская области и Республика Татарстан	Развитые (звездные) рынки	г. Москва и Санкт-Петербург
Сильное функционирование регионального банковского рынка	г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург, Ростовская область и Краснодарский край	Развивающиеся рынки	Республика Татарстан, Краснодарский край, Московская и Белгородская области
		Рынки с перенасыщенными услугами банков	Воронежская, Калининградская, Тульская, Челябинская, Орловская, Новосибирская, Магаданская области, Камчатский край и Республики Чувашия, Мордовия и Удмуртия
Посредственное функционирование регионального банковского рынка	Калужская, Кемеровская, Липецкая, Белгородская, Калининградская, Владимирская, Челябинская, Омская области, Красноярский край и Республика Башкортостан	Рынки с умеренным развитием	остальные регионы
		Рынки низкого качества жизни	Алтайский, Забайкальский края, Республики Саха (Якутия), Карелия, Бурятия, Алтай, Тыва, Курганская, Архангельская, Еврейская автономная области
Слабое функционирование регионального банковского рынка	остальные регионы	Рынки недостаточного насыщения услуг банков	г. Севастополь, Республики Крым, Северная Осетия, Дагестан, Чечня, Кабардино-Балкария, Ингушетия, Карачаево-Черкесия, Калмыкия

Рисунок – 6 Результаты матричных моделей по распределению региональных банковских рынков [составлено авторами]

Из рисунка 6 можно сделать несколько выводов. Во-первых, у региональных банковских рынков г. Москвы, Санкт-Петербурга сильные позиции на корпоративном сегменте, кроме того, на розничном сегменте эти рынки находятся на уровне ТОП. Во-вторых, у рынка банковских услуг Краснодарского края и Московской области сильные позиции на корпоративном сегменте, при внушительных позициях на розничном сегменте, как и у Татарстана, кроме того у данной республики наблюдается идеальное сочетание показателей в корпоративном блоке.

В-третьих, у Тульской области, несмотря на оптимальные сочетания показателей в корпоративном сегменте наблюдается перенасыщенность банковской инфраструктуры в розничном сегменте, что не сильно отражается на качестве жизни. Тогда как рынок банковских услуг белгородской области на розничном сегменте относится к развивающимся рынкам, но посредственно развит в части нефинансовых предприятий. Кроме того, выделим отдельные сочетания неплохих зон по трем региональным банковским рынкам в составе трех областей: Нижегородская, Ростовская и Челябинская.

По остальным регионам сочетаний не наблюдается, потому в последующие группы будут включены регионы с посредственным функционированием рынка в части корпоративного блока, рынки с умеренным развитием в части розничных операций и далее классы региональных рынков будут спускаться от соотношения показателей на розничном сегменте, поскольку на корпоративном уровне их показатели примерно равны.

Таким образом, сформированы 9 классов (групп) региональных банковских рынков по степени развития на корпоративном и розничном сегментах, которые отражены в таблице 2.

Представленные в таблице 2 девять групп можно сегментировать еще на три класса:

Рэнкинг (рейтинг) региональных банковских рынков Российской Федерации

[составлено авторами]

Группа	Региональные банковские рынки
1 группа	г. Москва и Санкт-Петербург
2 группа	Московская область, Республика Татарстан и Краснодарский край
3 группа	Белгородская и Тульская области
4 группа	Нижегородская, Ростовская и Челябинская области
5 группа	Калужская, Кемеровская, Липецкая, Калининградская, Владимирская, Омская области, Красноярский край и Республика Башкортостан
6 группа	Брянская, Ивановская, Костромская, Курская, Рязанская, Смоленская, Тамбовская, Тверская, Ярославская, Вологодская, Ленинградская, Мурманская, Новгородская, Псковская, Астраханская, Волгоградская, Кировская, Оренбургская, Пензенская, Самарская, Саратовская, Ульяновская, Свердловская, Тюменская, Иркутская, Томская, Амурская, Сахалинская области, Республики Коми, Адыгея, Марий Эл, Хакасия, Ставропольский, Пермский, Приморский, Хабаровский края, Чукотский автономный округ
7 группа	Воронежская, Орловская, Новосибирская, Магаданская области, Камчатский край и Республики Чувашия, Мордовия и Удмуртия
8 группа	Алтайский, Забайкальский края, Республики Саха (Якутия), Карелия, Бурятия, Алтай, Тыва, Курганская, Архангельская, Еврейская автономная области
9 группа	г. Севастополь, Республики Крым, Северная Осетия, Дагестан, Чечня, Кабардино-Балкария, Ингушетия, Карачаево-Черкесия, Калмыкия

- в группу развитых рынков входят регионы первых трех групп, это 7 региональных банковских рынков;

- в группу умеренного развития входят регионы с 4 по 6 группы, это 48 региональных банковских рынков;

- в группу слаборазвитых рынков входят регионы заключительной тройки групп, это 27 региональных банковских рынков.

Подводя итоги рэнкингования региональных банковских рынков, удалось определить, что большая часть региональных банковских рынков находится в зоне умеренного развития, к сожалению, в 27 регионах России кредитные организации слабо влияют на показатели делового климата и социального статуса, и только в семи региональных банковских рынках взаимоотношения кредитных организаций с корпоративными и розничными клиентами содействуют развитию региональной экономики и социального положения населения региона.

Библиографический список:

1. Малахов И.О., Тимерханов Р.Ш. Межбанковская конкуренция региональных банков и их роль в развитии реального сектора экономики // Казанский экономический вестник, 2019, №5(43). С.43-47

2. Корощенко Н.А., Мишина Н.М., Симонова И.В. Роль региональных коммерческих банков в развитии регионов // Молодой ученый. – 2016. - №1. –С. 381-385. – URL: <https://moluch.ru/archive/105/24835/> (дата обращения: 20.01.2020).
3. «Эксперт РА» публикует рэнкинги банков на 1 июня 2019 года URL: <https://expert-business.ru/releases/2019/jul02/> (дата обращения: 20.01.2020).