

На правах рукописи

АНДРЕЯНОВА ЕВГЕНИЯ ВЛАДИМИРОВНА

**Развитие региональных кредитных организаций как фактор
повышения внутренней конкуренции банковской системы
(на примере Республики Татарстан)**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2011

Работа выполнена на кафедре финансы и кредит Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: доктор экономических наук
Рыкова Инна Николаевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Сабитов Наиль Харисович

кандидат экономических наук, профессор
Алексеев Владимир Николаевич

Ведущая организация: **Российский экономический университет им.
Г.В. Плеханова**

Защита состоится «17» мая 2011 г. в 14.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «15» апреля 2011 г.

Ученый секретарь
Совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук,
доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования заключается в том, что условия восстановления банковской системы в посткризисных условиях диктуют новые принципы организации и ведения ее деятельности, основанные на глубоком изучении рисков, которым подвержена деятельность любого финансового посредника. Особенное внимание уделяется кредитным организациям, формирующим финансовую систему любого региона, поскольку именно коммерческие банки в силу существующей в России континентальной модели экономики, являются едва ли не единственными финансовыми донорами хозяйствующих субъектов регионов, которые осуществляют данную функцию в условиях рыночной волатильности.

Выделение региональных банков в отдельную структурную единицу отечественной банковской системы диктуют особенности развития России, которые связаны с регионализацией нашей страны, диспропорциями ее экономического развития; необходимостью кластеризации национальной экономики; особенностями отношений собственности; спецификой деятельности региональных банков, обусловленных направленностью развития региона, в котором данные банки оперируют; сильной структуризацией банков в банковской системе, выражающейся в наличии как очень крупных банков, занимающих чуть менее половины банковского рынка, так и очень мелких банков. Вышеперечисленные предпосылки предопределили изучение региональной банковской системы как самостоятельного звена финансово-кредитной системы России и требуют разработки процессов практических подходов к формированию условий, позволяющих региональным банкам реализовать свои инвестиционные возможности в полной мере.

Степень разработанности проблемы диссертационного исследования.

Теоретические вопросы, посвященные роли банков в региональной экономике рассмотрены в работах Э.С.Алпатова, С.Ю. Евсеева, Т.Н. Зверьковой, С.И. Ильясова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, А.И. Какабадзе, Г.Г. Коробовой, Р.Г. Ольховой, С.Н. Орлова, В.В. Янина и других

авторов. Основные подходы к управлению банковскими рисками, как основным фактором устойчивой деятельности коммерческого банка, в том числе регионального, представлены в работах: С.Р. Демидова, В.П. Буянова, О.Г. Иванченко, Л.Н. Красавиной, И.П. Скобелевой и др. авторов.

Вопросы инвестиционного потенциала коммерческих банков исследованы в работах: Ю.А. Бабичевой, И.Т. Балабанова, Л.Г. Батраковой, В.А. Гамза, И.В. Дун, И.О. Маркина, И.Н. Рыковой, Г.С. Пановой, К.Р. Тагирбекова и др. авторов. Подходы к формированию банковских синдикаций освещены в трудах Ю.Алексеева, А.В. Бояренкова, А.Ю.Буркова, В.Громковского, Ю.Данилиной, С.Ю. Карнаух, Г.О. Сухушиной и др.авторов.

Авторы, рассматривая те или иные вопросы, определяют сущность регионального банка, выявляют его роль в развитии экономики, формируют основные подходы к оценке роли банка в финансовой системе через ряд оценочных показателей, доказывают необходимость разработки качественно новых концепций управления региональной банковской системой.

Однако, несмотря на достаточно широкое освещение данного вопроса в литературе, наука нуждается в дополнительном исследовании, поскольку до сих пор не решены вопросы, связанные с методами оценки роли банка в финансовой системе, определением группы рисков, оказывающих влияние на деятельность банковского сектора, и самое важное - и до настоящего времени актуальным остается вопрос недостаточного финансирования региональными банками предприятий реального сектора, формирующих внутренний региональный продукт.

Таким образом, актуальность и недостаточная степень научной разработанности проблем формирования эффективно работающей региональной банковской системы определили необходимость дальнейших разработок по данному вопросу, а, следовательно, и выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

В этой связи **целью диссертационной работы** является разработка основных подходов к формированию эффективного механизма реализации

региональными банками функции финансового донора путем их объединения в региональные банковские синдикаты в рамках единых эндогенных и экзогенных факторов развития экономики региона, а также стимулирования развития финансовых инноваций, которые будут содействовать решению проблем экономического развития региона.

Реализация цели потребовала решения следующих **задач**:

- обосновать необходимость выделения региональной банковской системы как самостоятельного звена отечественной банковской системы, исследовать понятие «региональный банк» и определить его качественные характеристики, отличающие данный вид банков от прочих;
- разработать подходы к оценке роли региональных банков в развитии экономики региона, для определения степени влияния финансово-кредитной системы на состояние развития региона и направления его дальнейшего роста;
- исследовать факторы риска, оказывающие влияние на устойчивое развитие региональной банковской системы;
- провести анализ и дать оценку роли региональной банковской системы на примере Республики Татарстан и определить инвестиционные возможности региональных банков в вопросах финансирования субъектов региональной экономики;
- раскрыть перспективы развития региональных банковских синдикатов и обосновать структуру сделок по синдицированному кредитованию.

Объектом исследования являются региональные коммерческие банки Республики Татарстан.

Предметом исследования выступают финансовые отношения в процессе деятельности региональных кредитных организаций, направленные на развитие инвестиционного потенциала.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке концепции развития региональных банков и комплекса мер по совершенствованию финансовых инструментов в условиях посткризисного развития банковской системы, направленного на повышение инвестиционного

потенциала субъекта Российской Федерации.

Наиболее важные результаты исследования заключаются в следующем:

1. Доказана необходимость выделения группы региональных банков как особой формы организации финансово–кредитных отношений, на основании этого введено авторское определение регионального банка и выявлены его характеристики в условиях неравномерного финансового развития, что позволило определить его как системообразующий элемент банковской системы субъекта РФ.

2. Определена роль региональных банков в экономике и предложена авторская классификация качественных и количественных показателей, оценивающих значение банка в финансовой системе субъекта РФ и позволяет измерять индикаторы эффективности деятельности финансовых институтов через отражение запросов населения и юридических лиц в механизме взаимоотношений участников финансового посредничества.

3. Разработана авторская классификация банковских рисков, которая включает комплекс показателей, оценивающих экзогенные и эндогенные факторы регионального риска банка, а именно финансовые, экономические, политические и социальные аспекты развития региона, которые оказывают влияние на положение заемщика; на временную структуру капитала, привлекаемого банком с рынка; на наличие тех или иных правовых актов, регламентирующих различные стороны деятельности участников региональной экономики.

4. Адаптирована методика оценки показателей кредитных организаций на развитие финансовой системы и экономический потенциал, и доказана гипотеза о влиянии уровня развития финансового сектора на эффективность деятельности всех субъектов, что оказывает непосредственное регулирующее воздействие на инвестиционный потенциал региона, формируя материальную основу его ресурсного обеспечения.

5. Определена модель формирования инвестиционного потенциала региональной банковской системы, на основании статистических методов

доказана связь между факторами инвестиционного потенциала и предложена методика расчета инвестиционного потенциала банковской системы субъекта РФ, что окажет стимулирующее воздействие на развитие финансовой системы субъектов РФ.

6. Предложена модель формирования региональных банковских синдикаций, возможность организации которых обусловлена единими эндогенными факторами развития экономики, определены функции региональных банков-участников в банковских синдикатах и сформулирован подход к расчету доли банка-участника в региональном синдикате, что позволит расширить спектр финансовых инструментов и снизить издержки банков по фондированию.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили фундаментальные положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященных проблемам функционирования платежных систем и расчетов. Теоретические положения, изложенные в диссертации, могут найти применение как в дальнейших научных изысканиях по проблемам деятельности региональных кредитных организаций, так и в работах прикладного характера, направленных на решение актуальных задач перспективной динамики региональной банковской системы.

В диссертации использованы различные методы и приемы сравнительного и статистического анализа, а также диалектические принципы исследования экономических явлений и процессов.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые документы, регулирующие кредитные, депозитные и сберегательные отношения в Российской Федерации, статистические данные Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы статистики России, кредитных организаций, аналитических и рейтинговых агентств, Министерства экономики республики Татарстан, Национального банка Татарстана, Федеральной службы статистики Татарстана.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования заключается в обосновании рекомендаций по развитию региональных кредитных организаций, базирующихся на усилении конкурентоспособности как самих банков, так и их продуктов, оптимизации механизма ценообразования, внедрения организационных преобразований.

Материалы диссертации могут представлять практический интерес для субъектов кредитных отношений, применяться в качестве основы для проведения анализа финансового состояния регионального банковского рынка и финансово-кредитной системы страны, а также использоваться как учебно-методический материал в преподавании учебных дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Анализ деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент».

Апробация результатов исследования.

Основные положения и результаты диссертационного исследования были опубликованы, докладывались и обсуждались на конференциях различного уровня, в частности на межрегиональных конференциях, а также журналах и в учебном процессе высших учебных заведений. Практическая значимость результатов исследования подтверждена актами внедрения в ОАО «Россельхозбанк» и Ассоциации региональных банков.

Публикации. Основные положения и выводы диссертационного исследования нашли отражение в 8 опубликованных научных работах общим объемом 4,5 п.л., из них 4 публикации – в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы, приложения. Работа содержит 201 страницу, 37 таблиц, 31 рисунок.

Содержание диссертации

Введение

1. Теоретические основы становления и развития региональных банков

1.1. Сущность, виды и основные функции региональных банков

1.2. Роль региональных банков в финансовом развитии субъектов РФ

1.3. Риски развития региональной банковской системы

2. Анализ и основные тенденции развития региональной банковской системы (на примере Республики Татарстан)

2.1. Исследование региональной банковской системы Республики Татарстан

2.2. Анализ и оценка влияния региональных банков на развитие финансовой системы Республики Татарстан

2.3. Оценка инвестиционного потенциала региональных банков

3. Направления развития региональной банковской системы в условиях внутренней конкуренции

3.1. Формирование региональных банковских синдикаций как финансовый инструмент развития

3.2. Разработка предложений по развитию финансовых инноваций - исламского банкинга в региональной банковской системе Республики Татарстан

Заключение

Список литературы

Приложения

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Доказана необходимость выделения группы региональных банков как особой формы организации финансово–кредитных отношений, на основании этого введено авторское определение регионального банка и выявлены его характеристики в условиях неравномерного финансового развития, что позволило определить его как системообразующий элемент банковской системы субъекта РФ.

Выявление особенностей функционирования региональных банковских систем, путей их развития входит в число приоритетных задач, которые решаются в рамках современной теории о банках и банковской деятельности. Исходным пунктом, предопределяющим научные разработки по данным направлениям, является исследование устойчивых и определяющих характерных черт самого банка, как системообразующего элемента региональной банковской системы, их видов и основных функций.

Выделение данной совокупности банков в подсистему банковской системы России является объективно необходимым процессом, способствующим более глубокому изучению влияния банковских институтов на развитие финансовой системы с учетом всех ее специфических особенностей. Рассматривая данную предпосылку можно сказать, что после распада централизованной плановой системы управления регионы оказались в разных экономических условиях, поэтому в регионах с наиболее крепкой экономикой стихийно создавались региональные банковские системы, состоящие преимущественно из самостоятельных кредитных организаций. В регионах, которые экономически зависимы от центра, в основном, открывались филиалы московских банков (табл. 1).

Таблица 1

Распределение банковских организаций по регионам России

Федеральный округ	01.01.2009		01.01.2010		01.10.2010		01.12.2010		01.01.2011	
	Количество КО, ед.	В % к итогу	Количество КО, ед.	В % к итогу	Количество КО, ед.	В % к итогу	Количество КО, ед.	В % к итогу	Количество КО, ед.	В % к итогу
Центральный федеральный округ, в том числе г. Москва и Московская область	621	56,0	598	56,5	594	57,7	591	57,8	585	57,8
	556	50,2	535	50,6	534	51,8	531	51,9	525	51,9
Северо-Западный федеральный округ	79	7,1	75	7,1	71	6,9	71	6,9	71	7,0
Южный федеральный округ	115	10,4	113	10,7	48	4,7	48	4,7	47	4,6
Северо-Кавказский федеральный округ	-	-	-	-	58	5,6	58	5,7	57	5,6
Приволжский федеральный округ	131	11,8	125	11,8	118	11,5	118	11,5	118	11,7
Уральский федеральный округ	58	5,2	54	5,1	53	5,1	53	5,2	51	5,0
Сибирский федеральный округ	68	6,1	62	5,9	59	5,7	57	5,6	56	5,5
Дальневосточный федеральный округ	36	3,2	31	2,9	29	2,8	27	2,6	27	2,7
Российская Федерация	1108	100,0	1058	100,0	1030	100,0	1023	100,0	1012	100,0

Анализ данных таблицы показал, что наибольшая доля банков приходится на Центральный федеральный округ (57,8% на 01.01.2011г.), в то время как Дальневосточный, Северо-Кавказский, Сибирский федеральные округа имеют крайне незначительное количество банков, обслуживающих региональную экономику. Таким образом, можно сделать вывод, что развитие региональных банковских систем в силу объективных экономических причин шло неравномерно. Это не давало возможности распространять на все территории единую систему управления региональными банковскими системами.

Исследования показали, что изначально такой вид банка как «региональный банк» был выведен из необходимости регионализации России,

т.е. деления страны на регионы¹. Данный процесс получил свое начало в связи с тем, что, во-первых, рыночная экономика обуславливает необходимость передачи части функций, связанных с разработкой и принятием управленческих решений, от центра к региону, т.е. на более низкий уровень. Таким образом, изначально деление страны на регионы носило политический характер. В работе выделены следующие подходы к определению сущности регионального банка:

1) клиентурно-региональный, согласно которому признак региональности банка соотносят с обслуживанием клиентуры конкретного региона, предполагающий работу банка только с физическими и юридическими лицами данного региона;

2) учредительский, предполагающий учреждение банка региональными властями и обслуживанием их;

3) статистико-административный, в соответствии с которым региональность банка определяется по факту регистрации на территории субъекта;

4) подход, в основе которого лежит региональное значение для территории данного региона.

Учитывая полученные в процессе исследования результаты, дано следующее определение регионального банка.

Региональный банк – это организация, собственный капитал которой сформирован посредством концентрации ресурсов региональной экономики, осуществляющая финансово-посреднические специализированные операции на территории региона с целью развития его экономики, и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

Обобщая вышесказанное, можно сказать, что при выделении регионального банка более важным является источник формирования капитала. Изначально при создании региональных банков должна стоять основная задача

¹ Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" /Р. Г. Ольхова. Москва: КноРус, 2011

– удовлетворение основных потребностей экономики региона (и именно региональных предприятий, так как в силу их незначительного размера они неинтересны крупным иногородним банкам).

2. Определена роль региональных банков в экономике и предложена авторская классификация качественных и количественных показателей, оценивающих значение банка в финансовой системе субъекта РФ и позволяет измерять индикаторы эффективности деятельности финансовых институтов через отражение запросов населения и юридических лиц в механизме взаимоотношений участников финансового посредничества.

Ведущую роль в обеспечении устойчивого экономического роста государства играет банковский сектор, являясь основным финансовым донором экономики и значительно возросла роль региональных банков в банковской системе России. Это объясняется, прежде всего, тем, что банковский сектор, как и любой другой сектор экономики, не может гармонично развиваться без субъектов, не относящихся к категории крупных.

Под ролью региональных банков в работе понимаются объективные результаты, к которым приводит выполнение всех функций банка в региональной системе хозяйствования.

Роль банков в регионе проявляется через взаимоотношения, которые выстраиваются между различными субъектами региональной экономики (рис.1).

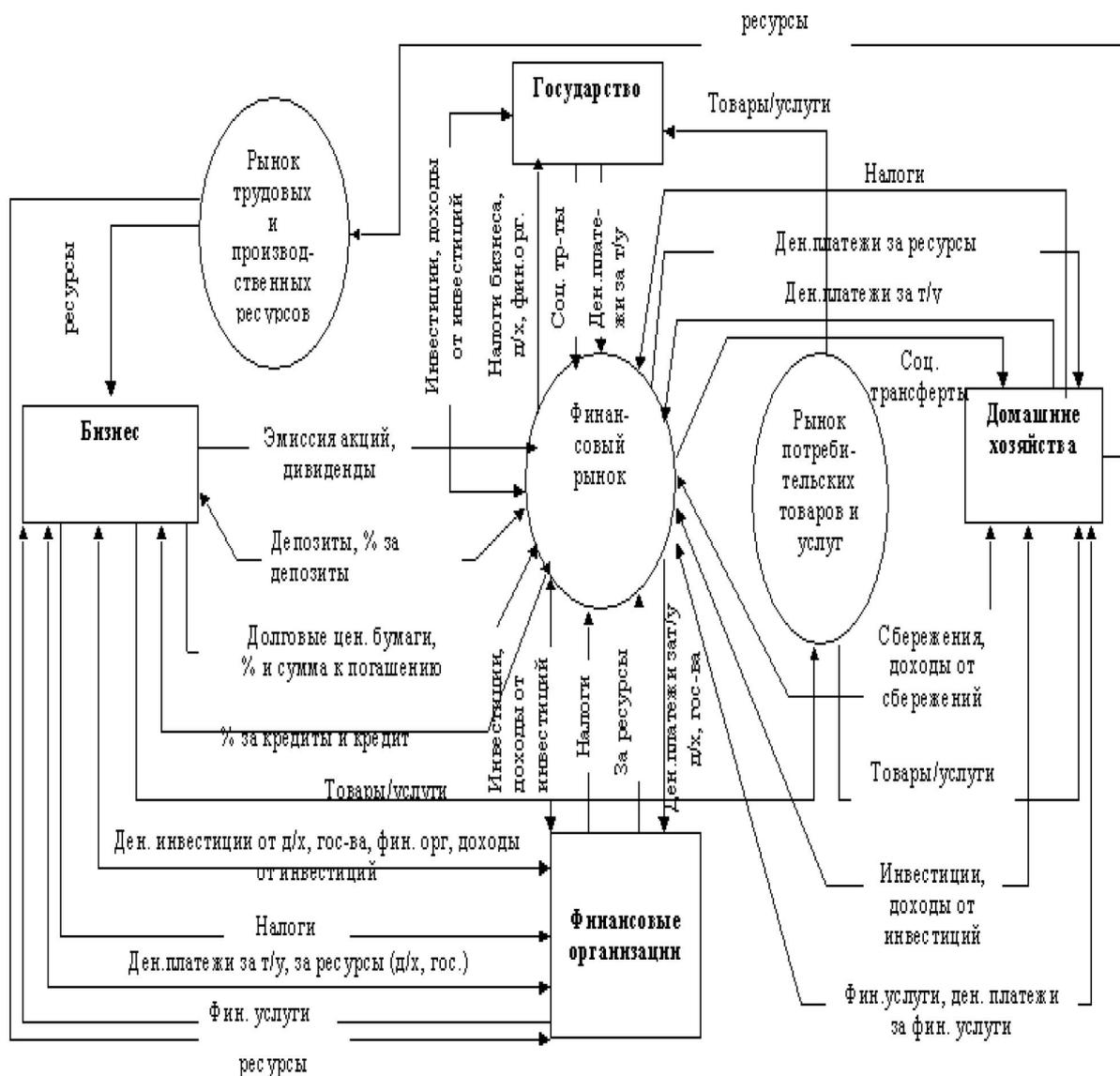


Рисунок 1 – Взаимоотношения между банковской системой и участниками экономического процесса региона

Как показано на рисунке 1, банковский рынок, находясь в структуре финансового рынка, расположен в центре региональной экономики, поскольку через него проходят денежные потоки всех субъектов экономики, что и подтверждают крайне важную роль банковской системы в экономике региона.

Анализ роли банковской системы в развитии экономики региона должен осуществляться через показатели (табл.2).

Таблица 2

Показатели оценки роли кредитных организаций в субъекте РФ

	Показатель	Содержание показателя	Интерпретация
1	Участие региональных банков в кредитовании экономики региона	$K1 = \text{Кр}/\text{ВРП}$, где Кр- объем кредитов, выданных региональными банками, ВРП- валовый региональный продукт.	Позволяет оценить участие региональных банков в финансировании экономики
2	Доля инвестиционных кредитов в ВРП	$K2 = \text{Кр.и}/\text{ВРП}$, где Кр.и- объем инвестиционных кредитов, выданных региональными банками, ВРП- валовый региональный продукт.	Позволяет оценить участие инвестиционных кредитов в производстве товаров и услуг региона
3	Объем средств клиентов на расчетных и текущих счетах в банках (в т.ч. счета аккредитивов)	Показатель в динамике	Позволяет определить объемы средств, используемых предприятиями и организациями региона для проведения платежей и расчетов
4	Количество региональных банков на территории региона	Показатель в динамике	Позволяет оценить тенденции развития банковской сети в регионе
5	Институциональная обеспеченность региона банковскими услугами	$K4.1 = \text{Н}/(\text{Бр}+\text{Фл})$, где Бр- количество банков региона, Фл- количество филиалов, осуществляющих свою деятельность в регионе, Н- численность населения региона. $K4.2 = \text{Чп.п.}/(\text{Бр}+\text{Фл})$, где Чп.п.- количество зарегистрированных юридических лиц различных форм собственности в регионе	Позволяет оценить обеспеченность региона банками
6	Финансовая обеспеченность региона банковскими услугами	$K5 = \text{Ак}/\text{ВРП}$, где Ак- совокупные активы региональных банков, ВРП- валовый национальный продукт.	Позволяет оценить обеспеченность региона банковскими услугами.
7	Уровень развития сберегательного дела	$K6 = \text{Вк}/\text{Н}$, где Вк- совокупный объем вкладов населения в региональных банках, Н- численность населения региона.	Показывает долю вкладов, приходящихся на одного жителя анализируемого региона
7.1	Способность населения осуществлять сбережения	$K6.1 = \text{К6}/\text{Д}$, где К6- стр.8, Д- средний уровень дохода на душу населения.	Позволяет оценить возможности населения для осуществления сбережений на банковских счетах
8	Кредитная нагрузка на 1 жителя региона	$K7 = \text{Коб}/\text{Д}$, где Коб- кредитная обеспеченность населения региона $\text{Коб} = \text{Кф.л.}/\text{Н}$, где Кф.л.- совокупный объем кредитов, выданных региональными банками физическим лицам, Н- численность населения; Д- средний уровень дохода на душу населения региона.	Позволяет оценить долговую нагрузку на одного жителя региона.
9	Отраслевая централизация банковского капитала	$K8 = \text{Ко.э.}/\text{Кс}$, где Ко.э.- объем кредитов, выданных региональными банками предприятиям конкретной отрасли экономики, Кс- совокупный объем кредитов, выданных региональными банками юридическим лицам.	Позволяет оценить специфические отраслевые особенности банковской деятельности
9.1	Структура ВРП	Позволяет определить доли ВРП по отраслевому признаку	
9.2	Покрытие отрасли банковскими кредитами	$K8.1 = \text{К8}/\text{стр.10.1}$. Коэффициент показывает долю банковских кредитов, приходящихся на один рубль ВРП конкретной отрасли.	Позволяет оценить влияние банковского кредита на создание ВРП в отрасли
10	Долговая кредитная нагрузка хозяйствующих субъектов региональной экономики	$K9 = \text{Кс}/\text{Кр.зад}$, где Кс- совокупный объем кредитов, выданных региональными банками юридическим лицам, Кр.зад – кредиторская задолженность юридических лиц.	Позволяет оценить кредитную нагрузку юридических лиц региона
11	Участие банковского капитала в финансировании органов власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления	$K10 = \text{Ко.в.}/\text{Кс}$, где Ко.в- кредиты, выданные региональными банками органам власти, Кс- совокупные кредиты, размещенные в региональную экономику.	Позволяет оценить участие банковского капитала в погашении финансового дефицита бюджета органов власти.

В соответствии с функциями, которые выполняют региональные банки, можно обозначить следующие ключевые роли:

– на основе эффективного взаимодействия региональных банков с другими субъектами экономики обеспечение роста инвестиционных и инновационных возможностей производственной базы;

- обеспечение экономики региона наличными и безналичными платежными средствами;
- обслуживание движения денежных потоков и повышение эффективности платежно-расчетной системы.

Экономика и банковская система в данном случае рассматриваются в неразрывном единстве через призму денежных потоков. Как банковская система не может успешно работать без нормально функционирующей сферы материального производства, так и производственный сектор зависит от состояния каналов движения денежных потоков.

Таким образом, работа рассмотренных выше механизмов обеспечивает реализацию специфической функции банковского сектора - функции содействия экономическому развитию региона. Также он оказывает непосредственное регулирующее воздействие на инвестиционный потенциал региона, формируя материальную основу его ресурсного обеспечения. Таким образом, роль регионального банка заключается в том, что, выполняя присущие ему функции, банк способствует ускорению темпов экономического развития и расширению масштабов воспроизводства в регионе.

3. Разработана авторская классификация банковских рисков, которая включает комплекс показателей, оценивающих экзогенные и эндогенные факторы регионального риска банка, а именно финансовые, экономические, политические и социальные аспекты развития региона, которые оказывают влияние на положение заемщика; на временную структуру капитала, привлекаемого банком с рынка; на наличие тех или иных правовых актов, регламентирующих различные стороны деятельности участников региональной экономики.

Воздействие регионального риска проявляется в том, что изменение общего социально-экономического климата региона мгновенно окажет воздействие на состояние банка. Под **региональным риском банка** в работе понимается получение банком потерь в результате неблагоприятных изменений

экономического, финансового, политического и социального состояния конкретного региона, в рамках которого функционирует банк.

Схематично состав рисков регионального банка представлен (рис.2).

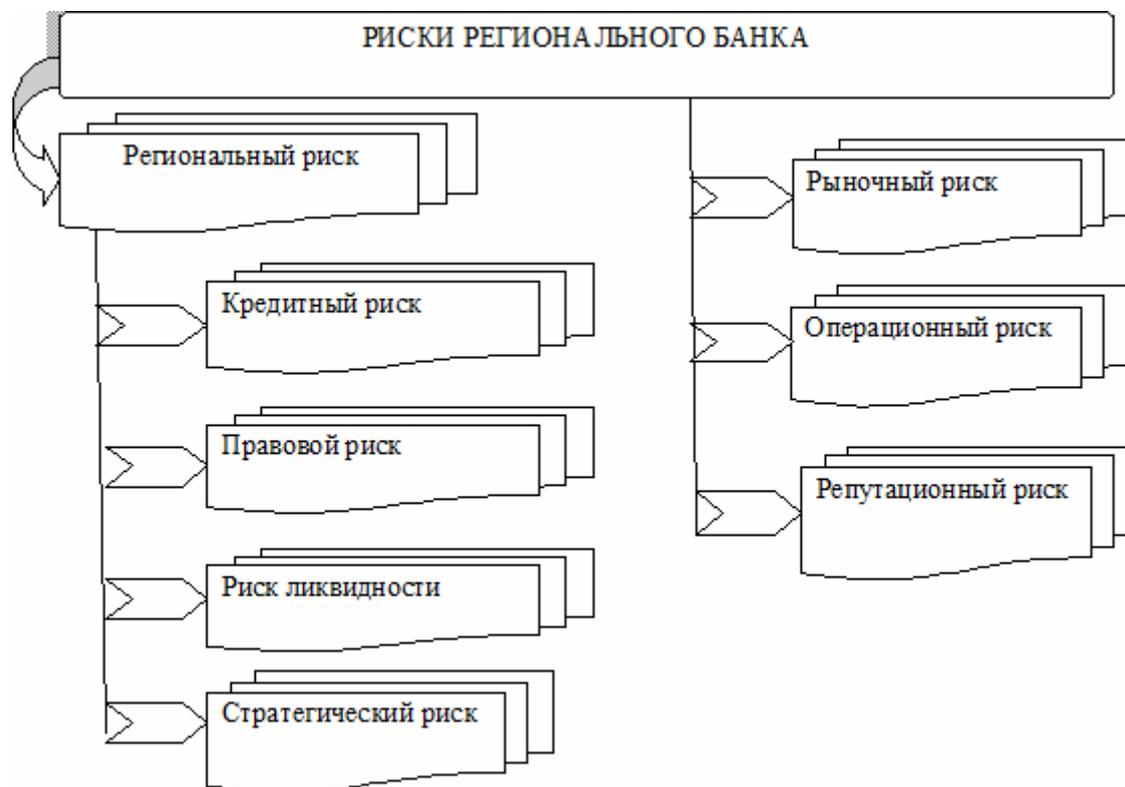


Рисунок 2 – Риски, воздействующие на деятельность регионального банка

В составе регионального риска можно выделить следующие виды рисков:

1. Региональные риски, классифицирующиеся по охвату воздействия:

– Микрориск, включающий в себя совокупность таких вероятных региональных изменений, которые затрагивают интересы не всех, а лишь одного или нескольких субъектов.

– Макрориск связан с событиями, влияющими на деятельность всех субъектов, например зарубежных инвесторов, в стране размещения.

2. Региональные риски, классифицирующиеся по источнику возникновения:

- Социальные;
- Политические (правовые);

- Финансовые;
- Экономические

3. Региональные риски, классифицирующиеся по направлению воздействия на банк:

- Прямые региональные риски – это риски, возникающие в связи с событиями, связанными с клиентами данного банка (например, кризис отрасли, где банк сконцентрировал свой кредитный портфель или отзыв лицензии у банка- корреспондента).

- Косвенные региональные риски - это риски, возникающие в связи с событиями в целом в экономике региона (например, снижение среднего дохода на душу населения региона или увеличение дефицита субфедерального бюджета).

Каждый из факторов может быть оценен группой показателей, которые представлены в диссертационном исследовании. Исследование вопроса теоретических основ становления и развития региональных банков позволило выявить следующие особенности и тенденции как в научно-практической плоскости развития банковской системы региона, так и в науке о банковском деле в целом. Оценка регионального риска является сложным и многоэтапным процессом, содержащим в себе использование множественных показателей, оценивающих различные региональные аспекты, группы которых были выделены в исследовании.

4. Адаптирована методика оценки показателей кредитных организаций на развитие финансовой системы и экономический потенциал, и доказана гипотеза о влиянии уровня развития финансового сектора на эффективность деятельности всех субъектов, что оказывает непосредственное регулирующее воздействие на инвестиционный потенциал региона, формируя материальную основу его ресурсного обеспечения.

Региональная экономика Татарстана имела позитивные тенденции развития, оказавшие положительное влияние и на состояние его банковской

системы. В Татарстане осуществляют деятельность 11 представительств и 45 кредитно-кассовых офисов кредитных организаций других регионов (на 1.01.10 - соответственно 13 и 45). Общее количество банковских учреждений в республике составило 1585 структурных единиц (на начало 2011 года - 1621). За пределами республики в городах России осуществляют деятельность 139 банковских подразделений самостоятельных кредитных организаций РТ, в т.ч. 41 филиал 10-ти банков РТ, 60 дополнительных офисов, 20 операционных офисов, 12 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис и 5 представительств. В республике Татарстан более чем половины банков занимают региональные банки и их филиалы, что представлено в табл.3.

Таблица 3

Динамика количества региональных банков в банковской системе
Татарстана

Год	Кол-во региональных банков	Кол-во филиалов региональных банков	Общее кол-во региональных банков и их филиалов	Кол-во региональных банков и филиалов других регионов	Удельный вес региональных банков в общем количестве банков в РТ
1999	26	49	75	124	60,5
2000	25	50	75	124	60,5
2001	25	53	78	123	63,4
2002	26	53	79	125	63,2
2003	26	53	79	124	63,7
2004	27	55	82	129	63,6
2005	27	57	84	131	64,1
2006	26	58	84	137	61,3
2007	26	56	82	128	64,1
2008	26	56	82	121	67,8
2009	26	55	81	120	67,5
2010	26	55	81	122	66,4

Анализ показал, что за десятилетний период доля региональных банков составляла более половины, что является очень высоким показателем. Обеспеченность населения банковскими учреждениями в республике Татарстан составляет 423 банка на 1 млн. жителей, в то время как на одно банковское учреждение приходится 2 тыс. 360 человек. Следует отметить, что в целом

средняя обеспеченность банковскими услугами регионов России, достигает лишь 8–12% от уровня Москвы.

Можно выделить два основных вида ограничений, препятствующих доступности банковских услуг в республике Татарстан:

- территориальные (связанные с недостаточностью развития финансовой инфраструктуры);
- технологические (закрывающиеся в несоответствии технологий финансового обслуживания потребностям широких слоев населения, малых и средних предпринимателей).

Выявлены эти критерии, однако в связи с особенностями развития региональной банковской системы их необходимо корректировать. В основе корректировки лежит та особенность, что активы региональных банков оказывают достаточно низкое влияние на формирование ВРП Татарстана (табл.4).

Таблица 4

Доля совокупных банковских активов в ВВП и активов региональных банков в ВРП Татарстана

Год	Доля совокупных банковских активов России в ВВП
2008	48,77%
2009	72,23%
2010	66,15%
Год	Доля совокупных региональных банковских активов к ВРП
2008	16,46%
2009	19,85%
2010	18,61%

Как показал анализ, доля региональных банков в ВРП республики Татарстан составляет не более 20%, в то время как общероссийские тенденции показывают долю банковских активах в ВВП более 70% в 2009г. и 66% в 2010г.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом банки не оказывают значительного влияния на производство регионального продукта, как правило, в силу незначительных размеров, как по показателю активов, так и по

показателю ресурсной базы. В этой связи уточним критерии отбора, поскольку их использование приведет к концентрации региональных банков Татарстана лишь в одну группу - мелкие и малые банки, что, по нашему мнению, будет ошибочным. Итак, с учетом незначительной доли активов региональных банков в ВРП, изменим критерии отбора банков в классификационные группы, что представлено в табл. 5.

Таблица 5.

Корректировка критериев классификации региональных банков

Собственный капитал	Доля активов банка в ВРП	Доля активов в совокупных банковских активов региона	Доля средств клиентов в совокупных банковских пассивах региона
Мульти мелкие банки			
До 90 млн. руб.	Менее 0,05%	До 0,05%	До 0,09%
Мелкие банки			
От 90 до 180 млн. руб.	От 0,05 до 0,2%	От 0,05 до 0,2%	От 0,09 до 0,7%
Малые банки			
От 180 до 300 млн. руб.	От 0,2 до 2%	От 0,2 до 2%	От 0,7 до 3%
Средние банки			
От 300 до 1 млрд. руб.	От 2 до 10%	От 2 до 10%	От 3 до 7%
Крупные банки			
Свыше 1 млрд. руб.	Свыше 10%	Свыше 10%	Свыше 7%

Исследования позволили выявить еще одну особенность развития регионального банковского сектора: анализируемые банки на фоне значительного объема собственного капитала, имеют низкую долю активов в ВРП, совокупных активах и пассивах, что позволяет судить, либо о проблемах банков в формировании ресурсной базы, что не позволяет им расширить свое влияние в регионе, либо о проблемах в размещении доходоприносящих активов, что препятствует банкам активно участвовать в финансировании производства ВРП.

5. Определена модель формирования инвестиционного потенциала региональной банковской системы, на основании статистических методов доказана связь между факторами инвестиционного потенциала и предложена методика расчета инвестиционного потенциала банковской системы субъекта РФ, что окажет стимулирующее воздействие на развитие финансовой системы субъектов РФ.

Наиболее важным показателем, оценивающим способность банков финансировать потребности региональной экономики в инвестициях, является инвестиционный потенциал банка. Под инвестиционным потенциалом будем понимать в широком смысле, совокупность инвестиционных ресурсов, которые могут быть направлены на инвестиционные цели, а также возможность развития и реализации инвестиционно-банковских услуг.

Расчеты показали, что степень зависимости между выбранными для анализа показателями, оценивающими инвестиционный потенциал Республики Татарстан, является очень высокой в соответствии с критериями шкалы Чеддока. В работе с использованием математических методов подтверждается этот факт, что даже незначительное изменение того или иного фактора повлечет за собой изменение способности банка оказывать инвестиционные услуги предприятиям реального сектора экономики.

Для оценки инвестиционного потенциала используются различные характеристики банковских ресурсов. К показателям, характеризующим банковские ресурсы, автором отнесены: размер норматива обязательного резервирования; размер собственных средств-нетто; размер привлеченных ресурсов; размер стабильной части привлеченных ресурсов и размеры лимита первичного резерва ликвидности. Учитывая вышеперечисленные характеристики, представим формулу расчета инвестиционного потенциала, которая позволит рассчитать величину средств, имеющихся у коммерческого банка, которые можно использовать для размещения в кредиты и инвестиции.

$$KП = CK - \text{нетто} \left(\left(\sum_{i=1}^n O_{юли} - \sum_{i=1}^n O_{юли} \cdot R_{ю} \right) + \left(\sum_{j=1}^m O_{флj} - \sum_{j=1}^m O_{флj} \cdot R_{ф} - \sum_{j=1}^m O_{флj} \cdot S_{ф} \right) + \left(\sum_{j=1}^m O_{нрj} - \sum_{j=1}^m O_{нрj} \cdot R_{н} \right) + (Лма - 0,15 \cdot Лма) \right), \quad (1)$$

где $KП$ – величина кредитного потенциала банка, руб.; $ПР$ – объем привлеченных средств коммерческого банка; $O_{юли}$ – остатки по i -м счетам юридических лиц, руб.; $O_{флj}$ – остатки по j -м счетам физических лиц, руб.; $R_{ю}$ – норма резервирования по привлеченным средствам юр.лиц, руб.; $R_{ф}$ – норма резервных отчислений по j -м счетам физических лиц, руб.; $S_{ф}$ – норма отчисления в систему страхования вкладов по j -м счетам физических лиц, руб.; $R_{н}$ – норма отчисления в резерв по j -м счетам нерезидентов, $Лма$ – величина мгновенно ликвидных активов, $0,15$ – лимит мгновенно ликвидных активов в соответствии с требованиями Банка России.

В результате были получены следующие данные по инвестиционному потенциалу региональных банков (табл. 6).

Таблица 6.

Величина инвестиционного потенциала региональных банков Республики Татарстан

(руб.)

Наименование банка	Величина инвестиционного потенциала		
	2008	2009	2010
Аверс	0,0	0,0	3238747500,0
Автоградбанк	2121461582,7	1746677150,0	2269754000,0
Автокредитбанк	215982935,8	141647900,0	270184900,0
Ак барс	99501890920,9	112661220750,0	130694589700,0
Акибанк	11695644598,2	15341625050,0	18489487100,0
Анкор банк	2085813858,9	2568996200,0	2021928050,0
Банк Казани	3256703094,0	3688737050,0	4200848150,0
БТА-Казань	5649659406,2	7413247200,0	9788686950,0
Булгар банк	527906464,7	391891800,0	447709750,0
Девон-кредит	17557663215,0	22271653300,0	21897474950,0
Заречье	2282052819,1	2974162950,0	3012338450,0
Идельбанк	0,0	377822800,0	315012500,0
Интехбанк	359992666,1	3290151750,0	6037384600,0
Ипотека-инвест	2645551314,9	2507329400,0	2569970300,0
Казанский	8928838842,2	9586487200,0	12195224550,0
Камский горизонт	175526330,9	224219800,0	242775700,0
Камский коммерческий банк	1986316559,7	1759344350,0	1969289700,0
Кара Алтын	640696995,1	1117248700,0	1101982150,0
Спурт	4689775523,5	4949939150,0	7159530850,0
Татагропромбанк	921701896,3	1107276550,0	1334877050,0
Татинвестбанк	1985321104,1	1806314800,0	1967314450,0
Татсоцбанк	0,0	0,0	520102800,0
Татфондбанк	25858352118,9	25876578750,0	32616983300,0
Энергобанк	7358698117,1	8833191450,0	10618504450,0
Совокупный потенциал региональной банковской системы	203 685 550 364,3	230 635 764 050,0	274 980 701 900,0

Расчеты показали, что региональные банки Татарстана имели ресурсы, которые могли быть дополнительно размещены в кредиты. Представим на рисунке 3 объемы кредитования банками Татарстана региональной экономики и дополнительные инвестиционные возможности, которые были банками не использованы (рис. 3).

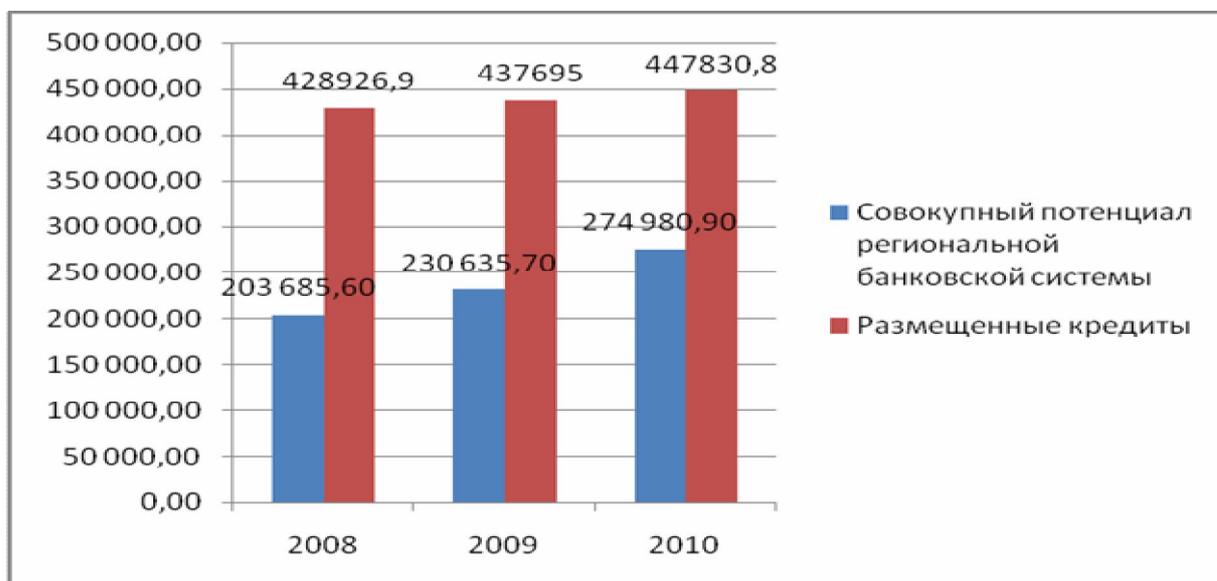


Рисунок 3 – Соответствие недоиспользованного инвестиционного потенциала и размещенных кредитов региональной банковской системой Татарстана (млн. руб.)

Анализ подтверждает очевидность того, что наиболее перспективным инвестиционным ресурсом для коммерческих банков на сегодняшний день являются внутренние (национальные) сбережения - средства частных лиц. Хотя доля долгосрочных вкладов находится пока еще на недостаточном уровне, но наблюдается тенденция к росту. При этом соотношение долгосрочных кредитов, выданных банками предприятиям, и всех долгосрочных привлеченных ресурсов банков (депозиты и вклады населения, депозиты предприятий, средства от размещения облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов) устойчиво снижается. В связи с этим, региональная банковская система становится механизмом превращения относительно «коротких» денег в относительно «длинные» кредиты.

6. Предложена модель формирования региональных банковских синдикаций, возможность организации которых обусловлена едиными эндогенными факторами развития экономики, определены функции региональных банков-участников в банковских синдикациях и сформулирован подход к расчету доли банка-участника в региональном синдикате, что позволит расширить спектр финансовых инструментов и снизить издержки банков по фондированию.

Несмотря на возложенные функции региональной банковской системы, банки недоиспользуют имеющийся инвестиционный потенциал, в результате чего экономика Татарстана остается недофинансированной долгосрочными банковскими кредитами. Одной из причин сложившейся ситуации являются высокие риски кредитования, которые не позволяют банкам размещать средства, поскольку это увеличивает риски потери ликвидности и снижения показателя достаточности собственного капитала. Одним из инструментов является синдицированный кредит, который позволит повысить эффективность развития инвестиционного потенциала.

Исследуя практический опыт использования синдицированных кредитов заемщиками Татарстана, можно выделить ОАО «Татнефть» - крупнейшее региональное предприятие республики Татарстан и финансирует свою деятельность, используя синдицированные кредиты. Одна из причин выхода данного крупного предприятия на зарубежные рынки состоит в неспособности региональных банков самостоятельно оказать финансовую поддержку ОАО «Татнефть».

В этой связи, для региональных банков предложен алгоритм вступления в синдикат (рис. 4). Банки осуществляют деятельность в едином региональном поле, характеризующимся одним уровнем регионального риска, что ставит банки в равные условия. Данное условие является преимущественным для объединения региональных банков в синдикат, поскольку равные региональные риски определяют общие подходы банков к управлению кредитным портфелем, формированию инвестиционного потенциала.

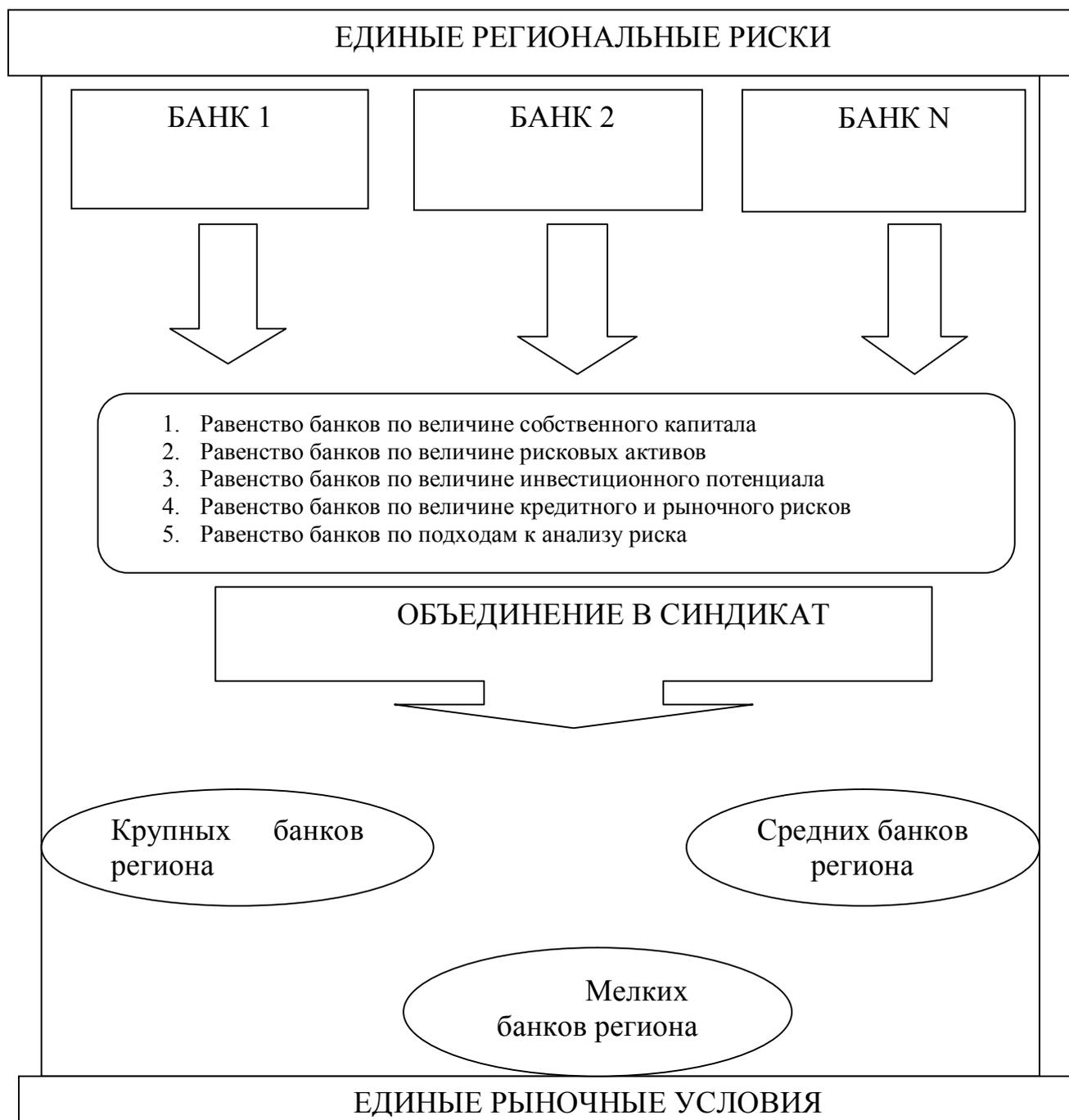


Рисунок 4 - Условия объединения региональных банков в синдикат

Участвуя в синдикации, региональные банки исходят из следующих мотивов, которые приводят к получению различного рода эффектов, указанных на рис. 5.



Рисунок 5 – Мотивы и эффекты от региональной синдикации банков

Потребность мусульманского мира в развитии национальных банков и необходимость соблюдения при этом положений шариата предрешили создание исламских банков. Основными факторами, повлиявшими на развитие исламского банкинга, явились рост численности мусульманского населения во всем мире, бурное увеличение нефтяных доходов государств восточного региона, принятие механизмов исламского банкинга западными странами и поддержка их на законодательном уровне, и как результат - использование механизмов исламского банкинга традиционными банками и их клиентами, являющимися представителями других конфессий.

Таким образом, синдикат становится важным не только для реализации задач использования дополнительного инвестиционного потенциала банков, но и для развития региональной экономики Татарстана. Следует отметить, что включение исламского банка на равных в партнерство в синдикате позволяет принцип распределения риска между участниками сделки.

В данном случае, исламский банк получает возможность разместить активы на долевой основе для получения дохода. Таким образом, под исламским синдицированным кредитом (англ. Islamic facility) будем понимать кредит, по которому банку-реципиенту не разрешается взимать любые проценты - номинальные, простые и сложные, фиксированные или плавающие, однако при этом, он вправе получать доход от кредитования через долевое участие в проекте.

Таким образом, исследуя различные продукты исламского банка, можно сказать, что наиболее приемлемым для участия в банковском синдицированном кредитовании является контракт мудараба (доверительное партнерство), который позволяет:

- 1) Распределить риски между банком и бенефициаром (заемщиком-владельцем проекта);
- 2) Не предоставляет права исламского банка участвовать в управлении компанией, нуждающейся в финансировании;
- 3) Не включает в себя покупку конкретного актива, что не входит в цели банковского синдиката;
- 4) Позволяет заключить с бенефициаром собственный контракт, отличный от кредитных соглашений прочих участников синдиката, не содержащий ссудного процента и спекуляций.

Прочие исламские банковские продукты не могут быть использованы в качестве инструмента оформления взаимоотношений в рамках банковского синдиката в силу своих особенностей.

Можно представить синдикат с участием исламского банка следующим образом (рис.6).

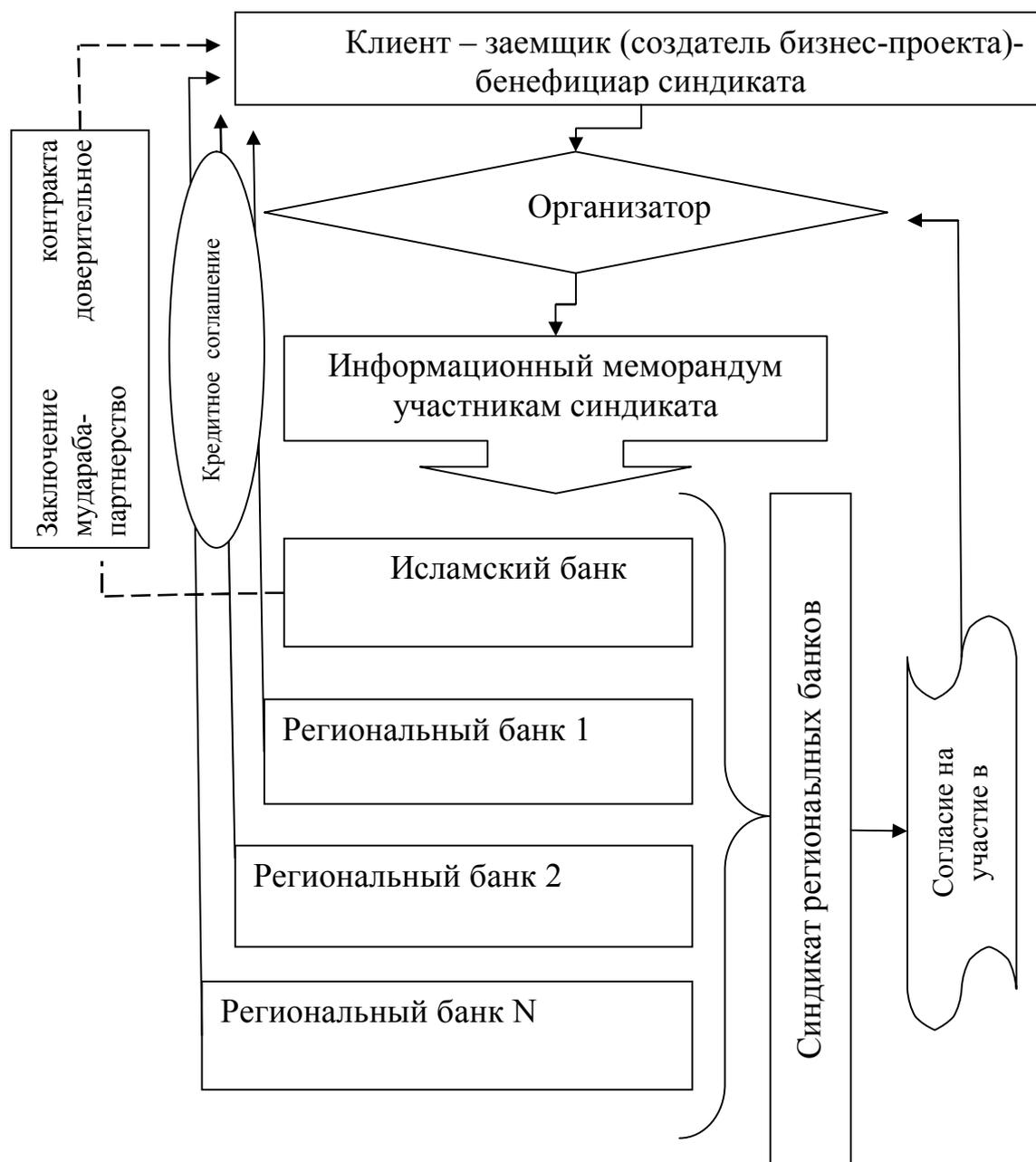


Рис. 6. Схема формирования процесса синдицированного кредитования с участием исламских банков

Таким образом, по нашему мнению, одним из механизмов реализации дополнительного инвестиционного потенциала для региональной банковской системы может стать создание синдикатов региональных банков, равных по инвестиционному потенциалу, что в первую очередь, позволит банкам снизить риски и выполнить требования со стороны регулятора по уровню риска. Однако для дальнейшего развития банковской системы республики Татарстан необходимо формирование исламских банков, имеющих особенности

деятельности, отличные от традиционных банков. Однако несмотря на отличия, исламские банки могут участвовать в общей деятельности банковской системы региона через участие в банковских региональных синдикатов, что позволяет создать контракт мудараба.

Основные положения диссертационного исследования отражены в следующих научных публикациях автора.

В журналах рекомендованных ВАК Минобрнауки России:

1. Андреева Е.В. Характеристика региональной банковской системы Республики Татарстан. //Вестник ИДНК - экономические науки. № 1. - 2011. – 0,5 п.л.

2. Андреева Е.В. Региональные банки как основа финансово-кредитной системы региона. //Вестник АТИСО. 2011. № 3. - 0,5 п.л.

3. Андреева Е.В. Оценка банковской системы Республики Татарстан. //Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. - № 19. – 0,5 п.л.

4. Андреева Е.В. Роль региональных банков в инвестировании реального сектора экономики Татарстана. //Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. - № 20. – 0,5 п.л.

В других научных изданиях:

5. Андреева Е.В. Основные направления развития региональных Банков России. // Инновационные отношения в экономической системе во взаимодействии бизнеса, власти и социума: материалы Научно-практической конференции экономического факультета. - Казань: Академия управления (ТИСБИ). 2009. – 0,5 п. л.

6. Андреева Е.В. Место и роль банков в реализации Республиканской программы развития инновационной деятельности в Татарстане. // Вестник ВГНА. 2011. - № 1. – 0,5 п.л.

7. Андреева Е.В. Банковская конкуренция и перспективы ее развития в России. // Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава, аспирантов и соискателей ВГНА. 2010. - № 1. – 0,5 п.л.

8. Андреева Е.В. Факторы специфики развития региональной банковской системы. // Вестник ВГНА. 2010. - № 3. – 1 п.л.