

## НОВЫЕ ВЫЗОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

**Исследуются параметры финансовой устойчивости региональных банков в посткризисный период. Особое внимание уделяется проблеме коммерческой устойчивости и капитализации мелких и средних региональных банков в связи с повышением конкуренции, институциональной насыщенностью банковского бизнеса регионов. Предложены параметры оценки капитальной и коммерческой устойчивости банковского регионального бизнеса. Проведена оценка влияния конкуренции на показатели прибыльности, рентабельности банковского сектора Оренбуржья. Выявлены факторы влияния конкуренции на устойчивость банков региона.**

**Ключевые слова:** финансовая устойчивость, банковский бизнес, региональный банк, коммерческая устойчивость, параметры доходности банка, капитализация банков.

Проблеме устойчивости банковской системы уделяется достаточное внимание на уровне регулирования и надзора. Вместе с тем актуальной в посткризисный период становится задача поддержания коммерческой и капитальной устойчивости, характеризующей меру участия банка в рыночных отношениях, динамичность развития банковского бизнеса. Федеративное устройство России определяет значимость региональной устойчивости банковского бизнеса.

Оценка финансовой устойчивости на уровне региона сориентирована в основном на сравнение наиболее значимых финансовых показателей деятельности региональных банков по отношению к показателям, характеризующим экономику региона и рынок банковских услуг. Таким образом, оценка должна проводиться по двум направлениям: по отношению к экономике региона и значимости банков для местных и региональных органов власти, и по отношению к банковскому сектору в регионе в целом.

При оценке региональных банков по отношению к экономике региона и значимости для местных и региональных органов власти необходимо проанализировать показатели характеризующие:

– уровень доверия населения, который определяется коэффициентом сберегательной активности банков в регионе;

– объемы размещения средств местного и регионального бюджетов на счетах в региональных банках и в их уставном капитале;

– объемы инвестиций региональных банков, финансирования государственных программ и капитальных вложений в регионе;

– отношение активов региональных банков к региональному валовому продукту и участие региональных банков в формировании ВВП через кредитование реального сектора экономики региона.

В рамках второго направления оценки финансовой устойчивости базируется на определении доли участия региональных банков в таких направлениях:

– объемы основных операций банков региона, по отношению к объемам банковского сектора в части потребительского кредита и кредитования реального сектора экономики, вкладов физических и юридических лиц;

– объемы взаимодействия с другими кредитными организациями – банками-нерезидентами и филиальная насыщенность регионального рынка банковских услуг.

Кризис существенно ухудшил положение на рынке частных региональных банков, их прибыльность находится на минимуме за последние 7 лет. Прибыль региональных банков по России снизились с 10,3 млрд руб. в 2008 г. до 5,7 млрд руб. в 2011 г, прибыль мелких региональных банков с капиталом менее 180 млн руб. в 2011 г. составила 4,3 млрд руб. [2].

Анализ использования чистой прибыли банка является достаточно важным, поскольку чистая прибыль, оставаясь в распоряжении банка, может быть использована на его дальнейшее развитие (отчисление в соответствующие фонды) и/или увеличение собственного капитала за счет нераспределенной прибыли и/или рост выплат по дивидендам акционерам. Финансовая стратегия банка предусматривает соответствующие направления использования

чистой прибыли (отчисления в фонды и выплата дивидендов) и в задачи финансового анализа входит оценка эффективности этого использования для банка и акционеров.

Анализ рентабельности и деловой активности банка позволяет оценить доходность и прибыльность его работы, долю доходоприносящих активов и их результативность для банка, эффективность привлечения ресурсов и их размещение в активы и т. д. Существует несколько наиболее используемых подходов к измерению стабильности банковского сектора. Например, в рамках подхода Роя к определению индексов стабильности (Z-scores) устойчивость определяется не совокупными объемами прибыли, а коэффициентом прибыльности активов и низкой волатильностью прибыльности активов.

Качественные показатели прибыльности в региональных банках также ухудшились: коэффициент ROA на конец III квартала 2011 г. составил всего 1,6% – более чем в 2 раза ниже среднего докризисного уровня (3,5%), рентабельность собственного капитала ROE снизилась до 13,6% на конец 2011 г., тогда как аналогичный показатель групп госбанков и розничных банков находится в диапазоне 23–26%. У мелких банков с начала 2009 по конец 2010 г. наблюдается серьезное сокращение ROA с 3,4% до 2,0%, рентабельность собственного капитала ROE мелких банков составила всего 16,0%, что на 8,5% ниже, чем у банков-лидеров [1].

В то же время наблюдается высокий уровень процентной маржи банков регионов – 4,4% в 2011 г. по сравнению с 2,5% по банковской системе в целом. Региональные банки смогли увеличить чистые доходы от операций с ценными бумагами с (-0,3%) в 2008 г. до 0,9% в 2011 г., чистые комиссионные доходы не вышли на докризисный период и составляют

2,4% в 2011 г., хотя банки регионов устанавливают более высокие комиссионные платежи для своих клиентов при небольших комиссионных расходах банков [2].

Данные показатели прибыльности указывают на серьезные нарушения в динамической устойчивости регионального банковского бизнеса. Капитализация средних и малых региональных банков в 2011 году увеличилась в основном за счет роста уставного капитала (34,9%), сокращения объемов убытков (18,1%), роста прибыли и сформированных из нее фондов (11,8%). К августу 2012 года средний по банковской системе показатель достаточности капитала (норматив Н1) упал до 13,8%, сократившись за год на 3 п.п. При этом возможности банков восстановить уровень достаточности капитала за счет капитализации прибыли и привлечения средств инвесторов ограничены. Прибыльность банковских активов до формирования резервов на протяжении последних полутора лет находится на уровне 2,4–2,5% в год. Это почти в 1,5 раза ниже, чем в период до кризиса 2008–2009 годов.

Динамика собственного капитала существенно отличается у средних и мелких банков Оренбуржья (таблица 1) [4]. Рост размеров собственного капитала обусловлен для мелких банков нормативными требованиями ЦБ РФ, в то время как для средних банков – движущей силой является расширение объемов активов и их рискованность, принятие не только кредитных, но и рыночных рисков.

Возможности по капитализации прибыли банков регионов недостаточны для расширения собственного капитала, следовательно, и для расширения активов и мультипликации капитала.

Анализ собственного капитала банка чаще всего проводится по следующим направлениям:

Таблица 1. Показатели собственного капитала банков Оренбуржья

Показатели СК КБ	СК на 1.01.11 (в тыс. руб.)	СК на 1.01.12 (в тыс. руб.)	СК на 1.10.12 (в тыс. руб.)	Прирост СК к 1.01.11 (в тыс. руб.)	Н1 (в %)
ЗАО АКБ «Форштадт»	2367177	2401382	3397006	1029829	21,2
ОАО «БАНК Оренбург»	1417111	1855474	1876636	459525	22,37
ОИКБ Русь	718138	951030	992658	274520	14,3
НИКО Банк	684143	1024502	156782	-527361	15,15
Бузулук банк	158801	186762	189967	189967	19,4
ОАО АКБ «Акцент»	113425	211596	188063	74638	25,7
АКБ «Спутник»	119610	173981	274174	154564	27,13

- оценка достаточности собственного капитала в соответствии с требованиями Банка России и внутриванковским управлением;
- анализ структуры и соотношения основного и дополнительного капитала банка;
- анализ источников и способов увеличения собственного капитала банка и т. д.

Для определения эффективности финансового менеджмента банков недостаточно анализировать только внутренние параметры банков – собственный капитал и прибыльность, необходимо оценивать так же его инвестиционную привлекательность, являющуюся одним из основных факторов для устойчивого развития банков на рынке. Инвестиционная привлекательность банков характеризуется в первую очередь уровнем дивидендов по акциям, прозрачностью собственности, степенью капиталоборазования и рыночной стоимостью бизнеса.

Анализ показателей доходности, прибыли и собственного капитала региональных банков Оренбургской области отражает общие тенденции. Наблюдается снижение прибыли с 540 млн руб. в 2007 г. до 380,9 млн руб. в 2009 г. и 322,5 млн руб. в 2011 г., 306 млн руб. на 1.09.12 г. И если в 2011 г. 11% региональных банков имели убытки, то в 2012 г. – 25%, убытки составили 22 млн руб. (8,4% от чистой прибыли региональных банков) [4].

Низкими остаются показатели использования прибыли на увеличение собственного капитала банков Оренбуржья: в 2010 г. использовано 153 млн руб., в 2010 г. – 8,7 млн руб., на 1.01.12 г. – 82,9 млн руб. (таблица 2) [4].

Параметры прибыльности бизнеса связаны с качеством собственного капитала банков. Темпы наращивания собственного капитала банков Оренбуржья в 2009–2011 гг. варьируют

от 140% до 175%, но только 4 банка имеют СК более 300 млн руб., 2 банка – лидера составляют реальную конкуренцию розничным федеральным банкам в регионе.

Таблица 1, подготовленная автором по формам отчетности банков, наглядно показывает снижение внутренних источников капиталоборазования – чистой прибыли после налогообложения и чистого процентного дохода. за отчетный 2011 год именно средние банки не смогли обеспечить рост капитала за счет финансовых результатов, рост капитала был обеспечен дополнительными источниками – резервами и переоценкой стоимости активов и имущества.

Сочетание низкой рентабельности капитала с достаточными темпами роста собственного капитала говорит о высокой значимости для собственников иных инвестиционных мотивов, нежели получение прибыли от основной деятельности банков. Мотивами наращивания собственного капитала является возможность проведения операций со связанными сторонами, сопряженных с повышенным риском. Мотивация увеличения СК связана со снижением рисков по активам, снижением издержек привлечения и размещения средств в небанковские виды бизнеса акционеров, в ряде случаев – возможность предложить потребителю пакет банковских и небанковских услуг по параллельным бизнесам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Снижение рентабельности капитала банковского регионального бизнеса Оренбуржья в основном произошло вследствие сокращения прибыли и мультипликатора капитала с 7,4 в 2008 г. до 5,6 в 2011 г. Коэффициент иммобилизации капитала также снизился с 0,027 в 2007 г. до 0,011 в 2011 г.

Таблица 2. Показатели прибыльности банков Оренбуржья (в тыс. руб.)

Показатели деятельности коммерческих банков Оренбургской области	Прирост ЧПД после создания резервов в 2011 г.	Прирост ЧП после налогообложения в 2011 г.	Прирост СК в 2011 г. за счет ФР прошлых лет	Прирост СК в 2011 г. за счет ФР отчетного года
ЗАО АКБ «Форштадт»	-20284	-40539	109414	-81076
ОАО «БАНК Оренбург»	-49764	-30091	54857	-24273
ОИКБ Русь	29133	21925	22273	21161
НИКО Банк	31157	13979	4068	0
НСТ-банк	25725	-973	-13112	16901
ОАО АКБ «Акцент»	-41281	-39325	1182	-39162
АКБ «Спутник»	-12749	5004	5655	5370

В 2012 г. рентабельность собственного капитала ROE восьми оренбургских региональных банков составила 3,19% при общероссийском показателе ROE в 13,28%. В соответствии с Указаниями ЦБ №1379-У по показателям рентабельности капитала пяти банкам может быть присвоен «балл 3», что указывает на низкий уровень коммерческой устойчивости банков. «НСТ-Банк» получил отрицательную рентабельность, ОАО «Банк Оренбург» и КБ «Акцент» имеют ROE менее 2% на 1.10.12 г. [4].

Рентабельность уставного капитала практически не изменилась и составляет в Оренбургских региональных банках в среднем 5,68% на 1.10.12 г. (таблица 3) [4].

Количественные и качественные параметры прибыльности банковского бизнеса Оренбуржья обусловлены следующими факторами:

1) ростом конкуренции на банковском рынке;

Так, рост концентрации банковского сектора в целом на 1% оказывал значительно более негативное воздействие на прибыльность отдельного банка – на минус 0,13% и минус 0,40% до и после кризиса соответственно [2].

Экспансия федеральных филиалов привела к захвату традиционных ниш регионального бизнеса – малого и среднего предпринимателя, бюджетника (при 8 региональных банках и 37 инорегиональных действует 813 внутренних структурных подразделений, институциональная концентрация (по Хиршманну) составляет 0,38 – т. е. 38 банковских подразделений на 100 тыс. чел. при 0,28 по России), усилилась конкуренция региональных банков с микрокредитными организациями и страховыми компаниями. Оренбургский регион показывает высокие показатели индексов развития сберегательно-

го дела (0,68), кредитного дела (0,59) Вместе с тем индекс обеспеченности населения банковскими услугами ниже показателей по РФ и Поволжскому региону (0,55 в Оренбуржье против 0,78 в Поволжье) [4].

2) снижением общего уровня развития экономики региона (валовой региональный продукт составил в 2011 г. 446,9 млрд руб. или 212,8 тыс. руб. на душу населения при показателе 330 тыс. руб. по России);

3) снижением среднедушевых денежных доходов населения Оренбуржья до 11588 руб. в 2011 г., 14947 руб. в 2012 г. (в соседнем Башкортостане – 16096 руб.), средства клиентов в банках составляют 105 млрд руб., что в 3 раза меньше соседнего региона [4];

4) динамикой качества кредитного портфеля региональных «карманных» банков и банков с государственным участием, отражающей степень влияния акционеров на кредитный процесс, общий уровень развития корпоративного управления и корпоративной этики в региональных банках;

5) снижением процентной маржи региональных банков из-за повышения конкуренции на кредитном рынке с розничными банками;

Банки ведут агрессивное увеличение ставок по кредитам в таких высокорискованных направлениях бизнеса, как POS-кредитование, кредиты наличными без определения целей, кредитные карточки, автокредитование.

Вместе с тем, рост доли процентных доходов в совокупных доходах на 1% сокращал прибыльность активов на 0,38 и 0,17% до и после кризиса соответственно, что лишним раз подтверждает нежелательность чрезмерной концентрации банков на каком-либо одно, в частности на кредитном рынке [2].

Наибольшая доля кредитного риска по активам наблюдалась у средних и малых региональных банков (72,8%) и у банков, контролируемых государством (70,4%), По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях групп банков на 1.01.2012 выделяются региональные средние и малые банки (27,1%). В связи с такой высокой зависимостью региональных банков от кредитного рынка банки региона могут быть чувствительны по рискам непотечного характера.

6) волатильностью рыночных рисков;

Таблица 3. Показатели рентабельности собственного и уставного капитала банков Оренбуржья

Показатели рентабельности коммерческих банков Оренбургской области	ROE(СК) (в %)	ROE(УК) (в %)
ЗАО АКБ «Форштадт»	3,6	8,2
ОАО «БАНК Оренбург»	1,7	2,5
ОИКБ Русь	3,9	5,9
НИКО Банк	6,1	10,7
НСТ-банк	3,3	8,5
ОАО АКБ «Акцент»	-11,8	-14,9
АКБ «Спутник»	2,2	3,6

На 1.01.2012 доля рыночного риска была наименьшей – в группе средних и малых региональных банков (5,2%) [1].

Вместе с тем, в региональных банках Оренбуржья высок уровень процентных, валютных рисков, зависимость от изменения справедливой стоимости финансовых активов. Рост доли таких активов наблюдается в НИКО – банке (18,66%) и ЗАО «Форштадт» (14,1%) [4].

7) ужесточением надзора по сделкам с аффилированными лицами-заемщиками, что серьезно повлияло на доходы по кредитной деятельности;

8) ростом издержек на персонал и общеканковские расходы, расходы технологического характера;

Динамика прибыльности российского банковского сектора в среднесрочной перспективе в существенной мере будет определяться тем, насколько кредитные организации смогут контролировать стоимость расходов на свой персонал и, соответственно, эффективность своих издержек. Прибыльность будет зависеть от того, насколько успешно средние и мелкие банки смогут конкурировать с крупными за качественно заемщика на кредитном рынке и за потенциальных клиентов на прочих рынках (комиссионных услуг, РКО и др.).

В группе региональных банков стоимость расходов на персонал существенно выше. Крупные банки имеют возможность экономить издержки по оплате труда за счет масштаба деятельности. Общая тенденция сокращения расходов на персонал не коснулась регионального банковского бизнеса. Расходы федеральных банков сократились с 2,0% на конец 2004 до 1,3% в 4 квартале 2011 г., в регионах – с 3,5% в 2009 г. до 2,8%, что тем не менее более чем в 2 раза выше, чем у лидеров.

8) ростом удельного веса чистых комиссионных доходов (35,3%) [4].

Таким образом, проведенный анализ тенденций наращивания прибыли, ее капитализации, увеличения собственного капитала региональных банков позволил выявить противоречия между институциональными потребностями банковской системы в сохранении конкурентной среды в регионах и функциональными возможностями акционеров малых и средних негосударственных банков регионов в рекапитализации банков.

Возникшая потребность в повышении доходности как привлекательности бизнеса сопряжена с проблемой снижения издержек и продуктовой конкуренции региональных банков.

С конца 2011 года усилился эффект уязвимости банковского регионального сектора от конкуренции. Уровень конкуренции составлял по данным ЦМАКП в 2011 году 0,61, в 2012 году – 0,80, т. е. приближен к совершенной конкуренции. В 2011–2012 гг. усилилось давление конкуренции именно в группе мелких (с 0,72 в 2008 г. до 0,77 в 2012 г.) и средних банков (с 0,73 до 0,83 соответственно [2]).

Такая острота конкуренции имеет как положительные для экономики, так и отрицательные для устойчивости регионального банковского бизнеса последствия:

1) уровень конкуренции определяет себестоимость ресурсов и трансфертную цену, так как конкуренция способствует снижению процентных ставок по кредитам и стимулирует потребление и инвестиции, но с позиции устойчивости не позволяет производить внутреннюю капитализацию прибыли;

2) рост конкуренции способствует институциональному вытеснению мелкого частного банковского капитала;

В российских условиях не происходит процессов укрупнения, слияния региональных бизнесов, в то время как малые банки обслуживают свою нишу на региональном именно мелком и среднем предпринимательстве.

3) конкуренция увеличивает вероятность реализации рисков, принятие повышенных рисков в погоне за доходностью операций;

4) темпы роста активов регионального бизнеса не соответствуют темпам роста активов федеральных банков, следовательно неизбежно снижение чистой процентной маржи и спреда прибыли как важнейших показателей устойчивости бизнеса;

5) темпы роста собственного капитала ограничивают в свою очередь объемы и риски по активным операциям региональных банков;

6) мелкие банки имеют крайне высокие показатели ликвидности, что отражает проблемы рынка в целом и указывает на дальнейшее снижение доходности активов.

Проблему сохранения устойчивости банковских институтов будет решать ЦБ РФ, а вот проблему устойчивости бизнеса банков могут

решить исключительно акционеры. Ввиду нерентабельности мелкого банковского бизнеса, высоких издержек по покрытию рисков неизбежно бегство капитала из этого вида бизнеса и проведение мероприятий по реорганизации бизнеса. Для оставшихся региональных банков необходимо применение принципа пропорциональности требований к собственному капиталу по принимаемым рискам.

Динамичную группу региональных частных банков с перспективными стратегиями раз-

вития и профессиональным советом директоров следует поддержать посредством инвестиций в их капитал, предоставления субординированных кредитов через Фонд капитализации банков.

Коммерческим региональным банкам и органам внутреннего контроля следует проводить анализ качества основного и дополнительного капитала с позиций поиска внутренних источников капиталообразования.

20.10.2012

**Список литературы:**

1. Мамонов, М. Влияние кризиса на прибыльность российского банковского бизнеса // Банковское дело. – 2011. – № 12. – С. 42. – ISSN 73052.
2. Мамонов, М. Оценка уровня конкуренции и анализ ее влияния на устойчивость российского банковского сектора [Электронный ресурс] // Материалы конференции АНЦЭА «Российская экономика в 2010-е годы: проблемы и реформы». – Режим доступа: [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru) – Дата обращения 20.11.12.
3. Солнцев, О. О вызовах устойчивости и конкуренции российской экономики со стороны финансового сектора в перспективе до 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru) – Дата обращения 20.11.12.
4. Официальный сайт ЦБ РФ. Справочник по кредитным организациям. Форма 101, 102, 134, 135 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find> – Дата обращения 20.11.12.

Сведения об авторе:

**Дзюбан Светлана Викторовна**, доцент кафедры банковского дела и страхования  
Оренбургского государственного университета, кандидат экономических наук  
460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, ауд. 6305, e-mail: [dsv1@bk.ru](mailto:dsv1@bk.ru)

**UDC 336,018**

**Dzyuban S.V.**

Orenburg state university, e-mail: [dsv1@bk.ru](mailto:dsv1@bk.ru)

**NEW CHALLENGES OF REGIONAL STABILITY BANKING BUSINESS**

The article investigates the financial stability of the parameters of regional banks in the post-crisis period. Problems of business stability and capitalization of small and medium-sized regional banks given special attention due to the increasing competition, saturation institutional banking areas. Proposed evaluation parameters of capital and commercial sustainability of regional banking business. The influence of competition on profitability, profitability of the banking sector of the Orenburg region. The factors of influence on the capitalization of banks in the region.

Key words: financial stability, banking, regional bank, commercial sustainability, the reward bank capitalization of banks

**Bibliography:**

1. Mamonov, M. Impact of the crisis on the profitability of Russian banking // Banking. – 2011. – № 12. – P. 42 – ISSN 73052.
2. Mamonov, M. Evaluation of the level of competition and the analysis of its impact on the stability of the Russian banking sector Electronic resource// Proceedings of the conference ARETT «The Russian economy in the 2010s: Challenges and reform.» .– Access mode: [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru), Date accessed 20.11.12
3. Solntsev O. About calls sustainability and competitiveness of the Russian economy from the financial sector in the run up to 2020 [Electronic resource]. – Access mode: [www.forecast.ru](http://www.forecast.ru) – Date accessed 20.11.12.
4. Official website of the CBR. Guide to credit institutions. Form 101, 102, 134, 135 [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.cbr.ru/credit/colist.asp?find> – Date accessed 20.11.12.