

УДК 338

Банковская система Республики Татарстан: тенденции и инструменты развития**Габбасова Л.Б.**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории
Казанского национального исследовательского
технического университета им. А.Н. Туполева – КАИ

Мирзагалямов Б.Б.

Магистрант кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования
Казанского (Приволжского) федерального университета

Емкость и структура регионального банковского рынка определяются особенностями социально-экономического развития региона. Политика протекционизма в отношении банковской системы региона позволила создать более благоприятные условия для развития местных банков. Расчет индекса Херфиндаля-Хиримана по показателям активов, капиталов, депозитов физических лиц и кредитов позволяет сделать вывод о высокой концентрации банковского рынка РТ. Необходимо создавать равные условия финансово-хозяйственной деятельности банков, конкуренции и ценообразования на банковские услуги.

Ключевые слова: банковская система, группировка кредитных организаций, финансовые результаты, уровень концентрации, индекс Херфиндаля-Хиримана, доминирование региональных банков.

В инновационном развитии Республики Татарстан решающая роль принадлежит банковской системе.

Особенности экономического и социального развития Республики Татарстан определяют емкость и структуру регионального банковского рынка. К таким особенностям региона можно отнести: наличие развитого промышленного и крупного топливно-энергетического комплексов, динамично развивающегося сельского хозяйства и строительства, относительно высокий уровень жизни населения.

На банковском рынке Республики Татарстан на 01.01.2014 г. присутствуют 22 кредитные организации республики и 66 филиалов кредитных организаций других регионов. Представительство банков других регионов в республике имеет сравнительно короткую историю. Это связано с негласным административным запретом на открытие филиалов банков с тем, чтобы ресурсная база банковской системы оставалась в республике. Исключение составляли федеральные банки с государственным участием, а также

небольшая группа из крупных частных банков. Это означает, что вновь открывающиеся филиалы столкнулись с уже сложившимся распределением банковского рынка между республиканскими банками. Но с другой стороны, они имеют мощную поддержку со стороны своих головных банков, обеспечивая реальный и финансовый сектор экономики ресурсной базой, формируемой за пределами региона.

Банковский сектор Республики Татарстан является одним из наиболее развитых в Приволжском федеральном округе и в России в целом по количеству банков и успешности привлечения ими финансовых средств. В таблице 1 представлены данные по филиалам действующих кредитных организаций по Приволжскому федеральному округу на 01.01.2014 г.

В Приволжском федеральном округе Татарстан является лидером по количеству собственных банков. Это объясняется тем, что регион экономически развит и на фоне остальных субъектов в ПФО выгодно отличается. По общему числу кредитных организаций республика занимает третье место в

Таблица 1
Распределение филиалов кредитных организаций в ПФО [1]

№ п/п	Наименование региона	Кол-во КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
			Всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	Республика Башкортостан	10	33	0	33
2	Республика Марий Эл	2	13	4	9
3	Республика Мордовия	4	5	1	4
4	Республика Татарстан	22	66	46	20
5	Республика Удмуртия	2	11	0	11
6	Республика Чувашия	4	8	0	8
7	Пермский край	5	37	0	37
8	Кировская область	3	7	0	7
9	Нижегородская область	12	78	3	75
10	Оренбургская область	8	15	0	15
11	Пензенская область	1	15	0	15
12	Самарская область	17	52	3	49
13	Саратовская область	9	38	10	28
14	Ульяновская область	3	11	0	11
	Всего по ПФО	102	389	67	322

уставный капитал в размере, свыше 150 млн. руб., из них 12 банков (55 %) – свыше 500 млн. руб., причем 9 банков (41 %) имеют капитал в размере, свыше 1 млрд. руб. Три региональных банка обладают зарегистрированным уставным капиталом в размере свыше 10 млрд. руб., в числе которых: ОАО «Ак Барс» Банк с уставным капиталом 28,2 млрд. руб., ООО МКБ «Аверс» – 15,1 млрд. руб. и ОАО АИКБ «Татфондбанк» – 12,6 млрд. руб. Стоит отметить, что акционеры ООО МКБ «Аверс» в конце 2013 г. увеличили уставный капитал банка на 7 млрд. руб., доведя его до текущего значения. Это позволило банку обойти АИКБ «Татфондбанк» по размеру собственного капитала, длительное время считавшегося вторым крупнейшим банком республики.

Важным показателем конкурентной силы субъектов банковского рынка выступают финансовые результаты их деятельности.

России, уступая лишь Москве – 489 шт. и Санкт-Петербургу – 41 шт. Доля местных банков в количественной структуре банковского сектора Республики Татарстан – 25 %.

Банки Татарстана присутствуют в рейтингах крупнейших российских банков по размеру активов и по размеру собственных средств (капитала) – по данным на 01.01.2014 г. ОАО «Ак Барс» Банк – 19 и 18 места, ООО МКБ «Аверс» – 114 и 48 места, ОАО АИКБ «Татфондбанк» – 50 и 53 места соответственно [2].

Размерность кредитных организаций определяется их уставным капиталом. В таблице 2 представлена группировка действующих кредитных организаций РТ по величине зарегистрированного уставного капитала.

На 01.01.2014 г. в Татарстане 19 из 22 кредитных организаций (86 %) имеют зарегистрированный

В таблице 3 представлены финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Общий объем прибыли кредитных организаций РФ на 01.01.2014 г. составил 993584,5 млн. руб. Доля кредитных организаций Приволжского федерального округа в совокупной прибыли составляет 1,08 % от общей суммы. Доля кредитных организаций Республики Татарстан в общем объеме прибыли кредитных организаций ПФО составляет 32,4 %. Около 95,5 % кредитных организаций Республики Татарстан работали прибыльно и, согласно доле в общем объеме прибыли кредитных организаций ПФО, они являются конкурентоспособными.

Анализируя динамику прибыли всего банковского сектора республики Татарстан за последние 5 лет, можно выявить тенденцию роста. На рисунке 1 представлена гистограмма, отражающая такой тренд.

Таблица 2
Группировка действующих кредитных организаций РТ по величине зарегистрированного уставного капитала на 01.01.2014 г. [1]

Регион	01.01.2014 г.										Всего
	До 3 млн. руб.	3-10 млн. руб.	10-30 млн. руб.	30-60 млн. руб.	60-150 млн. руб.	150-300 млн. руб.	300-500 млн. руб.	0,5-1 млрд. руб.	1-10 млрд. руб.	> 10 млрд. руб.	
Республика Татарстан	0	1	0	0	2	6	1	3	6	3	22

Таблица 3

Финансовый результат кредитных организаций на 01.01.2014 г. [1]

Регион	Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	Объем прибыли кредитных организаций, имеющих прибыль, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имеющих прибыль, %	Объем убытков кредитных организаций, имеющих убытки, млн. руб.	Удельный вес действующих кредитных организаций, имеющих убытки, %	Использовано прибыли, млн. руб.
РФ	993 584,5	1 012 252,5	90,5	18 667,9	9,5	192 177,5
ПФО	10710	15458,3	88,2	4748,3	11,8	3571,6
РТ	4994,1	5003,9	95,5	9,8	4,5	1101,9

Средний темп прироста по данному ряду составляет 18 %. При этом такой темп ниже среднего по стране в целом. Средний темп прироста прибыли в банковском секторе России за тот же период составил 48 % (рис. 2).

Сопоставление рисунков 1 и 2 позволяет сделать вывод об отличии трендов финансовых результатов кредитных организаций РТ и РФ. По Республике Татарстан прирост прибыли имеет волнообразный характер с повышательным трендом. В 2013 г. прирост прибыли в банковском секторе России был от-

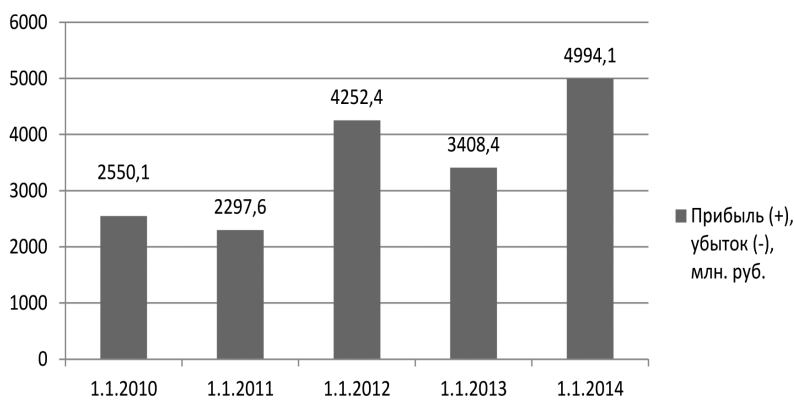


Рис. 1. Динамика изменения совокупного финансового результата кредитных организаций РТ [1]

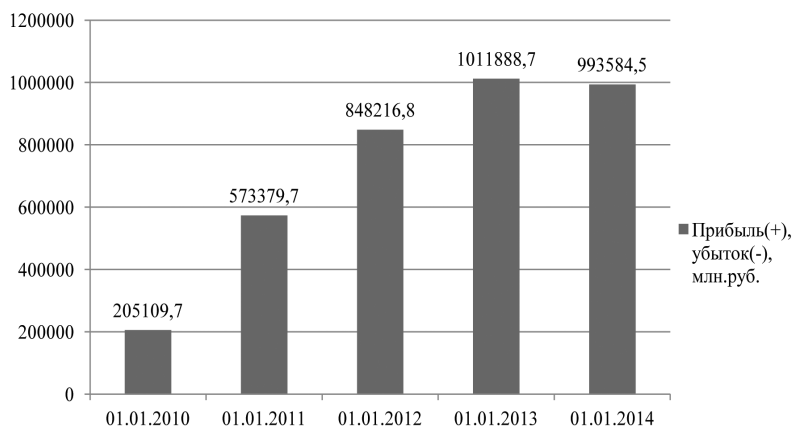


Рис. 2. Динамика изменения совокупного финансового результата кредитных организаций РФ [1]

рицательным, а в Республике Татарстан – положительный, со значением 46 %. Это говорит о том, что в определенной степени банковский рынок республики самостоятелен. С другой стороны, региональные банки чувствительны к параметрам деятельности инорегиональных банков. Так, снижение прибыли банков Татарстана на 19 % за 2012 г. связано с укреплением позиций федеральных банков. Прирост активов ВТБ24 в регионе за 2012 г. составил 70 %. К началу того

же года Сбербанк России осуществил ребрендинг, внедрив концепцию «клиентоориентированности» и «шаговой доступности». Тем самым он также нарастил свою долю на региональном рынке.

Важнейшей спецификой развития банковской системы России, как было отмечено выше, является концентрация капитала и активов у ограниченного круга кредитных организаций. Поэтому одной из задач при оценке рынка банковских услуг в Республике Татарстан является выявление уровня концентрации.

Оценить уровень концентрации среди кредитных организаций республики позволяет индекс Херфиндала-Хиршмана, который можно рассчитать по активам, капиталу, депозитам физических лиц и кредитам. Для ранжирования кредитных организаций учитываются только самостоятельные кредитные организации региона.

На рисунках 3 и 4 графически представлены значения индекса Херфиндала-Хиршмана по вышеуказанным показателям в динамике за 5 лет.

Анализ показал, что по исследуемым ключевым параметрам банковский рынок республики Татарстан – высококонцентрированный. Так, на 01.01.2014 г. НИ по активам равен 3092, по капиталу – 2735, по кредитам – 3129,8. Можно особо отметить снижение НИ по капиталу на 368 пунктов или 12 % в 2014 г. по сравнению с 2013 г. Оно вызвано увеличением уставного капитала ООО МКБ «Аверс» в конце 2013 г., соответственно, перераспределением рыночных долей. Снижение НИ по выданным кредитам связано с активизацией деятельности на рынке кредитования малых и средних банков: так, свою долю увеличили БТА-Казань, Спурт Банк, Энергобанк.

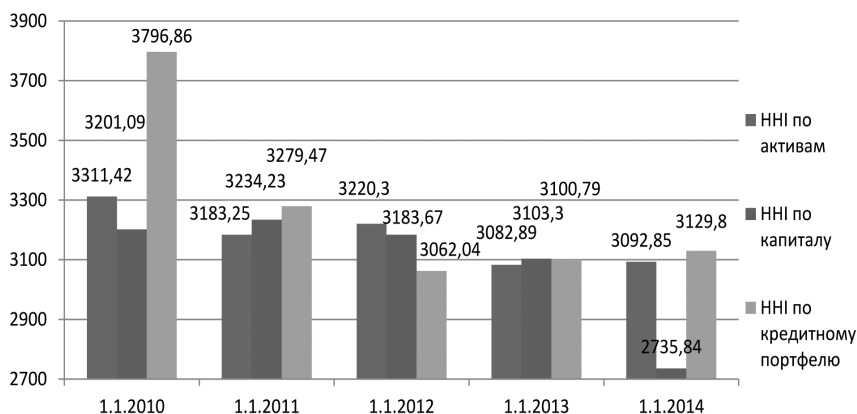


Рис. 3. Индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам, капиталу, кредитному портфелю в динамике по годам с 2010 г.

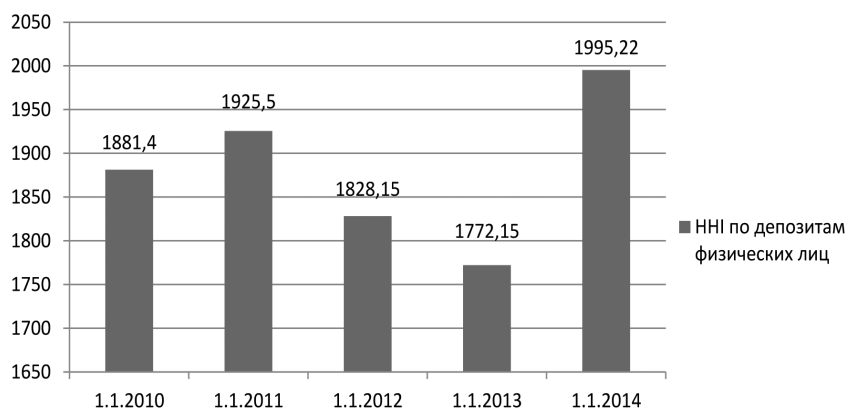


Рис. 4. Индекс Херфиндаля-Хиршмана по вкладам физических лиц в динамике по годам с 2010 г.*

Что касается ННИ по вкладам физических лиц, то его значения колеблются около порогового значения в 1800 пунктов. На 01.01.2014 г. ННИ по депозитам физических лиц составил 1995 пунктов, что достаточно для того, чтобы считать этот рынок высококонцентрированным. Притом с 2010 г. по 2013 г. индекс снижался до значений умеренноконцентрированного рынка. Это связано с тем, что доля «Ак Барс» Банка на рынке вкладов физических лиц снижалась в пользу остальных кредитных организаций. В период с 2011 г. «Татфондбанк» увеличил свою долю на рынке вкладов на 6 %. В 2014 г. «Ак Барс» Банк вернул прежнюю долю рынка, но уже за счет оставшихся банков, поэтому ННИ увеличился на 200 пунктов или 12 % к значению 2013 г.

Коэффициенты концентрации по рынкам вкладов физических лиц и кредитования дополняют полученные ранее результаты. На 01.01.2014 г. $CR5_{по\ вкладам} = 76\%$, $CR5_{по\ кредитам} = 82\%$, что наглядно представлено на рисунках 5 и 6.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что на долю 5 крупнейших банков Татарстана приходится 76 % вкладов физических лиц и 82 % выданных кредитов. Лидером является ОАО «Ак Барс» Банк. На его долю приходится более трети вкладов населения и более половины всех выдан-

* Рассчитано авторами.

ных кредитов среди кредитных организаций республики.

Динамика рассчитанных индексов позволяет судить о незначительном снижении уровня концентрации рынка банковских услуг в последние годы, однако, даже при экстраполяции существующей тенденции рынок будет оставаться высококонцентрированным еще в течение долгого времени.

Таким образом, показатели концентрации свидетельствуют о высокой степени олигополизации среди региональных банков Татарстана. Подобная ситуация приводит к ограничению доступа новых участников на рынок банковских услуг, устранению конкурентов, а именно мелких банков, создает условия к возникновению различных форм соглашений или согласованных действий.

Также важно отметить экспансию ООО МКБ «Аверс» на республиканском рынке. Банк имеет доступ к ресурсам своих участников – топ-менеджеров ТАИФа. Реализуя это конкурентное преимущество, банк увеличивает размер уставного

капитала. В соответствии со стратегией до 2015 г., банк стремится войти в тройку крупнейших банков республики, сделать бренд более узнаваемым.

Анализ банковской системы Республики Татарстан позволил выделить ряд ее специфических характеристик. Продолжительная политика протекционизма банковской системы региона позволила создать более благоприятные условия для развития местных банков. В связи с этим, рынок банковских услуг республики отличается наличием сильных участников из числа местных банков, для которых характерны высокий уровень капитализации, финансовая устойчивость и высокий уровень конкурентоспособности на фоне других банков по всей

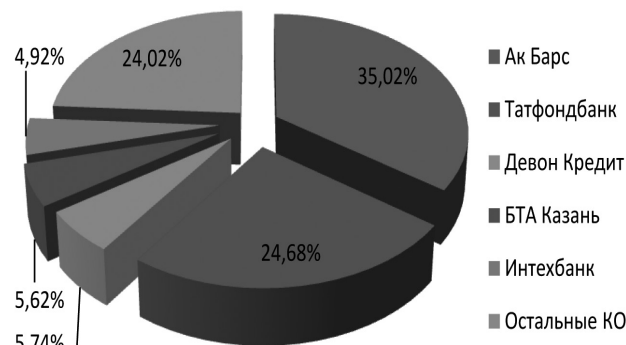


Рис. 5. Распределение долей на рынке депозитов населения среди кредитных организаций РТ

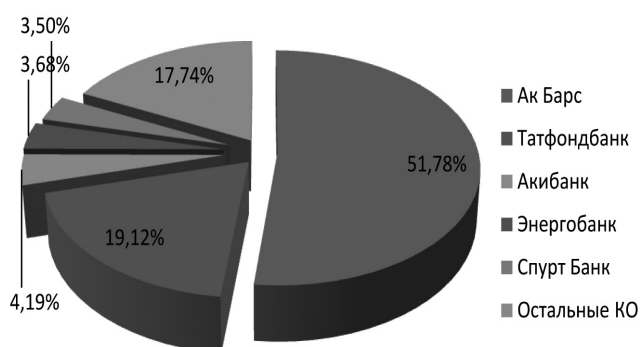


Рис. 6. Распределение долей на рынке кредитования среди кредитных организаций Республики Татарстан

России. Региональный банковский рынок так же, как и российский, характеризуется высокой степенью концентрации.

Литература:

1. Официальный сайт ООО Информационное агентство «Банки.ру». – URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения 1.03.2014 г.).
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 1.03.2014 г.).

Banking System of the Republic of Tatarstan: Tendencies and Development Tools

L.B. Gabbasova

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev

B.B. Mirzagalyamov

Kazan (Volga Region) Federal University

Capacity and structure of regional banking market are determined by social and economic development of the region. Protectionism towards banking system of the region has resulted in creation of better facilities for local banks development. Calculation of Herfindahl-Hirschman index for total assets, capitals, deposits and loans demonstrates high degree of concentration of Tatarstan banking market. According to the authors, it is essential to create equal conditions for financial and economic activities, competition and pricing for banking services.

Key words: banking system, grouping of loan companies, financial results, level of concentration, Herfindahl-Hirschman index, domination of regional banks.

