

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СУПЕРМАРКЕТ: СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ В РОССИИ

© 2017 Г.М. Залозная, Г.Д. Кутубарова*

Ключевые слова: банки, финансовые институты, региональная экономика, финансовые супермаркеты, страховые компании, бизнес-модели, консолидация, интеграция, финансы, регион.

Излагаются результаты исследования методической и информационной структур регионального финансового супермаркета как перспективной модели финансового института. Данный институт способен повысить результаты хозяйственной деятельности региональных экономических агентов - домашних хозяйств, предприятий, а также участвовать в решении стоящих перед регионом и субъектом РФ многих социально-экономических задач.

В настоящее время в условиях нестабильности мировой финансовой системы и часто повторяющихся финансовых кризисов остро встает вопрос о создании и реформировании отечественных финансовых институтов. Для России приоритетом является обеспечение глобальной конкурентоспособности национального финансового рынка и устойчивости российских финансовых институтов. Это объясняется необходимостью экономического роста, адекватных объемов инвестиций и финансовой безопасности. В сложившейся ситуации нужен поиск новых форм финансовых институтов для полноценного развития российской экономики. Примером нового института, по нашему мнению, является региональный финансовый супермаркет. Формирование и развитие региональных финансовых супермаркетов не означает, что они будут конкурировать и, возможно, противостоять федеральным финансовым институтам. Региональные финансовые супермаркеты будут больше ориентированы на конкретные территории, что позволит финансовым и материальным ресурсам эффективнее работать в субъектах РФ.

Общепринятого определения финансового супермаркета нет.

Важно заметить, что классический финансовый супермаркет имеет широкую филиальную сеть, как правило, вертикально интегрированную. При этом он предоставляет клиентам полный портфель финансовых продуктов и услуг одной организации под еди-

ным брендом. Финансовый супермаркет имеет возможности продажи широкого диапазона всех финансовых услуг с учетом потребности клиентов. В некоторых случаях финансовый супермаркет может предложить стимул для клиентов, зачисляя деньги на все действующие программы, которые позволят спасти деньги клиентов и, возможно, принести прибыль.

Новая форма интеграции финансовых институтов определяет для клиентов ряд преимуществ:

- ◆ снижение транзакционных издержек;
- ◆ снижение ставок по кредитам;
- ◆ разнообразие финансовых продуктов и услуг в одном месте и др.

Оренбургская область занимает площадь 124 км², население составляет 2,2 млн чел. Промышленный потенциал состоит из 3 тыс. предприятий, в том числе 300 средних и крупных и около 143 предприятий и организаций с иностранными инвестициями¹. По темпам экономического развития и производственному потенциалу регион является одним из ведущих в Приволжском федеральном округе и в Российской Федерации, он относится к группе ЗВ1 с пониженным инвестиционным потенциалом и умеренным риском².

Агентство Fitch Ratings 2 сентября 2016 г. подтвердило долгосрочные рейтинги Оренбургской области в иностранной и национальной валюте на уровне ВВ со стабильным прогнозом и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте В. Нацио-

* Залозная Галина Михайловна, доктор экономических наук, профессор Оренбургского государственного аграрного университета. E-mail: zalozn@rambler.ru; Кутубарова Галия Давлетовна, кандидат экономических наук Оренбургского экономико-юридического колледжа. E-mail: galia-604@mail.ru.

нальный долгосрочный рейтинг региона подтвержден на уровне AA-(rus)³.

Сегодня Оренбургская область - крупный регион Российской Федерации, входящий в состав Приволжского федерального округа. Взвешенный подход к накопленному потенциалу позволяет региону с уверенностью смотреть в будущее. Оренбургская область имеет все условия для взаимовыгодного партнерства: развитую рыночную экономику, политическую стабильность, благоприятный инвестиционный климат и значительный интеллектуальный потенциал. Правительством области разработана эффективная нормативная база инвестиционной деятельности, сформирован реестр приоритетных инвестиционных проектов, получающих государственную поддержку. В настоящее время в реестре 31 проект, направленный на создание предприятий сельхозпереработки, нефтедобывающего и горно-перерабатывающего производства, машиностроения, металлургии, логистики и гостиничного бизнеса.

Уровень экономического развития региона во многом зависит от эффективности использования его внутренних финансовых ресурсов и интенсивности процессов накопления, поэтому важную роль в развитии экономики каждого региона играют банки, обеспечивающие региональную экономику денежными средствами, что способствует созданию ресурсной базы хозяйствующих субъектов⁴.

Региональные банки имеют ряд конкурентных преимуществ:

- ◆ происхождение на уровне региона;
- ◆ кадровое обеспечение;
- ◆ действенность и эффективность;
- ◆ приспособленность к региональным условиям функционирования;
- ◆ индивидуальность и субъективность;

◆ непосредственная близость к региональной экономике и способность оперативно решать проблемы на местном уровне;

◆ ориентированность на клиента, основанная на личном знании его кредитных возможностей и на понимании трудностей региона⁵.

На 1 января 2016 г. банковский сектор Оренбургской области представлен⁶:

- ◆ 6 региональными банками (табл. 1);
- ◆ 11 филиалами банков из других регионов (из них 13 филиалов ОАО "Сбербанк России");
- ◆ сетью внутренних структурных подразделений (267 дополнительных офисов, 203 операционные кассы вне кассового узла, 115 операционных офисов, 39 кредитно-кассовых офисов)⁷.

Рассматривая обеспеченность Оренбургской области кредитными учреждениями (банки и их филиалы), необходимо отметить низкий уровень этого показателя: на 100 тыс. жителей приходится 0,00003 банка. Базовые характеристики банковского сектора области представлены в табл. 2.

В развитии банковского сектора Оренбургской области просматриваются следующие тенденции:

◆ общероссийские тенденции уменьшения количества кредитных организаций. В 2015 г. продолжился начатый в 2004 г. процесс сокращения числа действующих на территории России кредитных организаций. Если в 2004 г. в РФ было зарегистрировано более 1666 кредитных организаций, то к 2016 г. их число сократилось на 645 и стало 1021 (табл. 3).

Анализ табл. 3 свидетельствует о том, что в стране ежегодно происходит снижение количества кредитных организаций. Такое сокращение в РФ в целом и в отдельных регионах происходит, в первую очередь, за счет отзыва лицен-

Таблица 1

Региональные банки Оренбургской области на 1 июня 2016 г.*

Региональный банк	Год основания	Активы-нетто, руб.	Кредитный рейтинг (по национальной шкале Эксперт РА)	Место в финансовом рейтинге по активам-нетто в регионе
"Форштадт"	1992	15 778 444 тыс.	A	1
"Оренбург"	1995	10 378 997 тыс.	A	3
"Нико-Банк"	1990	10 663 777 тыс.	A	2
"Русь"	1990	6 602 197 тыс.	A	4
"Спутник"	1990	1 583 463 тыс.	Не присвоен	6
"Акцент"	1990	1 757 234 тыс.	Не присвоен	5

* URL: www.cbr.ru (дата обращения: 04.11.2016).

Таблица 2

Характеристика банковского сектора Оренбургской области*

Показатели	На 1 января						Темп роста, 2015 г. к 2010 г., %
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Количество кредитных организаций, ед.	9	8	8	8	7	6	66,7
Количество филиалов в регионе, головная организация в данном регионе, ед.	39	37	19	15	11	11	28,2
Количество филиалов в регионе, головная организация в другом регионе, ед.	36	34	19	15	11	11	30,5
Общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями, млн руб.	23,7	363,7	489,4	377,5	582,8	241,5	1018,9
Средства клиентов в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе, тыс. руб.	24 471 308	25 075 387	29 188 806	33 069 863	30 588 440	30 588 440	124,9
Сведения об объемах кредитования юридических лиц-резидентов и ИП в рублях, млн руб.	87 424	107 117	127 752	158 014	152 783	112 711	128,9
Сведения о средствах организаций, банковских вкладах и других привлеченных средствах ЮП и ФЛ в рублях, млн руб.	83 220	113 020	128 936	155 246	145 206	166 136	199,6

* URL: www.cbr.ru (дата обращения: 04.11.2016).

зий, а также за счет слияний и поглощений банков. Таким образом, мы видим, что в последние годы в банковском секторе России идет его оздоровление за счет отзыва лицензий у проблемных организаций. Хотя следует подчеркнуть, что это двойкий процесс: с одной стороны, происходит очистка банковского сектора от плохих банков, но с другой - плата за деятельность этих банков ложится на плечи вкладчиков и государства. Также мы наблюдаем рост недоверия к российской банковской системе, снижение конкуренции и др. Один из путей решения данной проблемы - это консолидация в банковском секторе с использованием процедур слияний и присоединений, формирование финансовых супермаркетов, банковских групп и т.д.⁸

Основные тенденции в банковской сфере Оренбургской области:

- ♦ уменьшение количества региональных кредитных организаций, что является следствием повышения минимального размера капитала банков (два региональных банка покинули рынок - банк "Бузулукбанк" и банк "НОСТА");

- ♦ рост количества филиалов инорегиональных банков;

- ♦ рост капитала региональных кредитных организаций, несмотря на снижение их количества. Общая сумма собственных средств кредитных организаций на 1 января 2016 г. за 3 года увеличилась на 9,9 % и составила 47 399 106 тыс. руб. (табл. 4).

Среди самих региональных банков выявлена тенденция к дифференциации. Необходимо отметить, что "Оренбург" и "Русь" являются банками, которые удовлетворяют потребности областной и городской администрации, считаются опорными для региона.

В качественном отношении банковский сектор Оренбуржья состоит из средних финансово стабильных организаций, но Сбербанк остается крупнейшим в стране, а также на территории нашего региона с развитой филиальной сетью.

Вместе с тем, высокая концентрация государственных банков требует наличия в нашем регионе адекватных по размеру коммерческих банков, которые могли бы соперничать с госбанками, усиливая конкурентное поле на рынке.

Банковская система Оренбуржья по-прежнему не в состоянии обеспечить ресурсами модернизацию региона. Масштабы современ-

Таблица 3

Динамика количества кредитных организаций в России, ед.*

Показатели	На 1 января					Темп роста 2015 г. к 2012 г., %
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
Зарегистрировано кредитных организаций	1112	1094	1071	1049	1021	91,8
Кредитные организации, осуществляющие банковские операции	1051	1027	999	976	947	90,1
Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн руб.	1 214 343	1 341 425	1 463 914	1 842 338	2 329 409	191,8
Кредитные организации, не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию	0	1	0	1	0	0
Кредитные организации, у которых лицензия на осуществление банковских операций отозвана	134	137	148	214	288	214,9

* URL: www.cbr.ru (дата обращения: 04.11.2016).

Таблица 4

Активы региональных банков Оренбургской области на 1 июня 2016 г., тыс. руб.*

Региональный банк	На 1 января				Изменение 01.01.2016 г. к 01.01.2013 г. в тыс. руб., %
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	
"Форштадт"	16 112 200	17 304 353	17 233 533	15 527 687	- 584 513/-3,63%
"Оренбург"	9 828 474	11 434 505	10 246 859	10 267 573	+429 099/+4,3%
"Нико-банк"	8 100 565	9 257 244	10 388 681	11 114 411	+3 013 846/+37,21%
"Русь"	6 556 023	6 806 822	6 758 689	6 899 397	+343 374/+5,24%
"Акцент"	1 222 384	1 561 513	1 850 214	2 052 205	+829 824/+67,89%
"Спутник"	1 304 632	1 304 113	1 428 471	1 547 833	+243 201/+18,64%
Итого	43 124 278	47 668 550	47 906 447	47 399 106	4 274 828/+9,9%

* URL: www.cbr.ru (дата обращения: 04.11.2016).

ной банковской системы не адекватны потребностям региональной экономики. Появляются новые вызовы (обострение конкуренции за заемщиков, снижение процентной маржи, регулятивные новации) вместе с собранием традиционных уязвимых сторон (дефицит долгосрочных ресурсов, высокая концентрация активов, слабость системы управления рисками).

По нашему мнению, выходом может стать создание консолидированного финансового института - регионального финансового супермаркета. Под региональным финансовым супермаркетом мы понимаем объединение профессиональных участников регионального финансового рынка с целью предоставления максимально полного спектра финансовых услуг и продуктов под одной крышей для повышения социально-экономической устойчивости региона.

Региональные финансовые супермаркеты являются одной из форм рационально-

го сочетания интересов региона и хозяйствующих субъектов. Данный интегрированный финансовый институт может в полном объеме обеспечивать, с одной стороны, повышение результатов хозяйственной деятельности и их смежников, а с другой - участвовать в решении стоящих перед регионом социально-экономических проблем. Однако для того, чтобы региональный финансовый супермаркет эффективно выполнял свои важнейшие функции в национальной и региональной экономике, был фактором вхождения российской экономики в современную мировую рыночную систему, необходимо сформировать эффективный механизм создания и функционирования данного института.

В предлагаемом алгоритме процесс формирования регионального финансового супермаркета разделен на три основных этапа (см. рисунок).



Рис. Этапы создания регионального финансового супермаркета

Первый этап - аналитический, на нем проводится долгосрочный анализ концепции региона и крупных региональных финансовых институтов, а в итоге выявляется актуальность формирования регионального финансового супермаркета.

На втором этапе разрабатывается подробный план создания регионального финансового супермаркета. Важно определить стабильный региональный банк, на базе которого будет создан региональный финансовый супермаркет. Местные (региональные) банки имеют целый ряд преимуществ относительно крупных кредитных учреждений: это хорошее знание местного бизнеса, заинтересованность в развитии территорий, ориентация на личный контакт, что способно привлекать и удерживать клиентуру⁹.

Итак, по завершении второго этапа проект создания регионального финансового супермаркета готов к реализации.

Переход к третьему, *заключительному*, этапу означает начало процесса реализации проекта. На данном этапе необходимо подготовить документы, провести реорганизацию присоединяемых институтов, получить в ФАС разрешение и оформить в ЦБ РФ зарегистрированные изменения.

Указанный алгоритм является базовым, однако в реальных условиях функционирования данного консолидированного финансового института в каждом отдельно взятом регионе возможны трансформационные процессы, дополнение отдельных финансовых услуг и продуктов.

Проведенное нами исследование позволило прийти к тому, что в настоящее время остро встал вопрос о реформировании финансовых институтов, а также о консолидации их в стабильный финансовый институт - региональный финансовый супермаркет.

Формирование регионального финансового супермаркета обеспечит:

- 1) предоставление клиентам полного комплекса финансовых продуктов и услуг;
- 2) минимальные издержки вследствие подготовленной информационной базы клиентов;
- 3) улучшение качества корпоративного менеджмента;
- 4) снижение оттока денежных средств и др.

Успешное функционирование региональных финансовых супермаркетов, в нашем случае на базе банков, имеет огромное значение для региона и региональных финансо-

вых институтов. Стоит отметить, что конечные потребители в рамках данного проекта без значительных транзакционных издержек имеют возможность получить необходимую для них финансовую услугу с соответствующими разъяснениями всех тонкостей и специфик.

¹ Статистический ежегодник Оренбургской области - 2013 : стат. сб. / Оренбургстат. Оренбург, 2013. 528 с.

² Там же. С. 12.

³ URL: www.orenburg-gov.ru (дата обращения: 04.11.2016).

⁴ *Зверькова Т.Н.* Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития : монография. Оренбург : Пресса, 2012. С. 180.

⁵ Там же. С. 99.

⁶ URL: www.cbr.ru (дата обращения: 04.11.2016).

⁷ Там же.

⁸ *Богомолов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е.* // Деятельность региональных банков на рынке розничных услуг: современные формы и содержание // Наука и общество. 2014. № 3. С. 98-104.

⁹ *Лаврушин О.И.* О развитии банковского сектора России и его законодательном обеспечении // Экономика. Налоги. Право. 2016. № 4. С. 52.

Поступила в редакцию 10.02.2017 г.