

УДК: 336.1 (565.2) (033.6)

## **Особенности организации территориального размещения банковской системы зарубежных стран в контексте малых городов**

*Сайпидинов И.М., к.э.н., доцент кафедры международного права,  
бизнеса и туризма*

*Ошского государственного университета, Кыргызстан, г.Ош;  
diplomats33@gmail.com*

*Момошева Г.А., преподаватель кафедры международного права,  
бизнеса и туризма*

*Ошского государственного университета, Кыргызстан, г.Ош;*

Период более чем десятилетней рыночной трансформации экономики Кыргызской Республики породил острые дискуссии о самом существовании проводимых реформ, об их эффективности и адекватности, о наличии альтернативных путей решения стоящих перед страной задач. При этом всё большее число специалистов считают, что усугубляющим фактором существенных экономических издержек этих преобразований выступает несовершенство банковской системы страны. Особенности становления и развития банковской системы КР в 90-е годы XX века в значительной мере предопределили глубину кризисных явлений во всей российской экономике и масштабы ее деструктуризации. Поэтому проведение реформ в стране невозможно без поиска оптимальных путей решения проблем развития и функционирования банковской системы.

Необходимость экономико-географического исследования банковской системы Кыргызстана и ее регионов, с одной стороны, заключается в том, что возникает потребность отследить процессы ее территориальной организации в целом. В частности, выявить причины неравномерного размещения банковских учреждений, их филиалов и банковских центров, территориальной концентрации и рассредоточения банковской деятельности и банковского капитала по территории страны и в конечном счете соизмерить происходящие процессы в банковской системе и ее территориальной организации с интересами экономики и населения областей Кыргызской Республики. А с другой стороны, необходимость географического исследования банковской системы Кыргызстана и ее регионов вызвана внутренними изменениями в самой социально-экономической географии, где рассмотрение финансовой, в том числе банковской сферы стало являться неотъемлемой составляющей комплексной оценки той или иной территории. Мы полагаем, что необходимо обеспечить реальную оценку происходящих процессов в территориальной организации банковской системы Кыргызстана и ее регионов и привести научно-методический инструментарий его оценки в соответствии с задачами реформирования экономики страны в целом [1]. На примере опыта

организации территориального размещения банковской системы зарубежных стран в контексте малых городов, весьма актуально изучение географии ведущих банковских центров (на уровне отдельных регионов, стран, групп стран и мира в целом). Именно в этих центрах сосредотачивается гигантский капитал, принимаются решения о его распределении. Соответствующий анализ может быть проведен с помощью различных рейтингов крупнейших банков (обычно в рейтинг включают от 50 до 1000 соответствующих институтов). Как правило, такие рейтинги публикуются по показателям активов и собственно капитала банков. Если размещение банковских учреждений определяется, прежде всего, расселением населения, то анализировать географию банковских центров намного сложнее. Она объясняется взаимодействием множества часто противоречивых факторов, образующих предпринимательский климат тех или иных стран и регионов. Примерами таких исследований являются. Тем не менее, здесь также есть свои «подводные камни». Например, в США в 2008–2009 гг. произошли существенные изменения статуса многих финансовых организаций. Крупнейшие инвестбанки (из бывшей «Большой Пятерки») и некоторые небанковские финансовые компании (например «American Express») преобразовались в холдинги, включающие коммерческий банк. Формально они теперь ничем не отличаются от традиционных банковских холдингов и входят в соответствующие рейтинги (ранее не входили!). Это фактически делает некорректным сопоставление рейтингов крупнейших банковских холдингов США до и после 2008 г. С другой стороны, экономико-географический анализ банковской сферы имеет не только научное, но и прикладное значение[4]. Он необходим для маркетинговых исследований территориальных рынков банками, заинтересованными в оптимизации своей региональной стратегии, а также для эффективного государственного регулирования банковской системы. Государственное регулирование должно способствовать решению таких проблем современной банковской системы России, как чрезмерная концентрация банковской деятельности в столичном регионе, крайне неравномерное размещение банковских учреждений по территории страны, монополизация региональных рынков банковских услуг, необходимость сохранения значительного числа действующих в регионах мелких и средних банков.

Региональное развитие банковской системы в Российской Федерации происходит довольно неравномерно. Борьба за ресурсы и клиентов идет в небольшом числе узловых городов и областей. Вся остальная страна обходится минимальным набором простейших, в основном расчетных, банковских услуг. Если не учитывать оплату услуг ЖКХ, то окажется, что большинство россиян вообще не пользуются банковскими услугами. Банковские вклады имеет только 25% россиян, кредитами пользовались немногим более трети населения. Отчасти это следствие физической недоступности банковских услуг, отчасти - недостатка информации об услугах или общего недоверия к финансовой системе.

По состоянию на 1 февраля 2015 года действовало 3 475 филиалов кредитных организаций, из них 808 филиалов Сбербанка. Если в экономически развитых регионах и крупнейших городах банковские услуги доступны, то во многих менее успешных регионах количество филиалов и головных офисов банков очень мало. В России по сравнению с США число банков меньше в 8 раз, а количество филиалов почти в 25 раз. Соотношение количества банков на 100 тыс. человек в России в 1,5 раза меньше, чем в странах ЕС. В России на 100 тыс. жителей приходится 2 банковских филиала, в то же время в ЕС данный уровень достигает 46. Банковская система всех регионов страны представлена тремя составляющими: самостоятельные банки региона, филиалы иногородних банков, преимущественно московских, и Сбербанк. Несмотря на проводившуюся в последние годы реструктуризацию филиальной сети, Сбербанк по-прежнему сохраняет отделения в отдаленных регионах, в том числе и там, где по тем или иным причинам нет других банков. Другие государственные банки также можно рассматривать как важных провайдеров банковских услуг. Россельхозбанк и ВТБ24 также вносят свой вклад в повышение. Уровень обеспеченности регионов банковскими услугами выравнивается, но разрыв между Москвой и остальными регионами остается очень большим. Даже без учета активов региональных филиалов московских банков, почти две трети банковских активов России приходится на Москву. На региональные филиалы столичных банков приходится еще 8% общероссийских банковских активов. 17% активов сконцентрировано в территориальных подразделениях Сбербанка. И лишь 13% совокупных активов приходится на местные банки в регионах, при этом доля малых и средних региональных банков в активах - лишь 4%[3].

Концентрация финансовых потоков в столичном регионе существенно превышает общеэкономическую и демографическую: Москва и область располагают 12% населения страны и производят 27% ее ВВП. Отчасти столь высокая доля обусловлена спецификой обслуживания расчетных и кредитных операций юридических лиц: для обслуживания юридических лиц, тем более крупных, наличие обширной региональной сети необязательно. Многие крупные региональные компании обслуживаются в московских банках, в т. ч. с использованием технологий удаленного доступа. Это связано с тем, что, начиная с определенного масштаба спрос на банковские услуги со стороны крупных региональных компаний и региональных подразделений компаний федерального уровня, предъявляется уже не местным, а федеральным и / или зарубежным финансовым институтам. В розничном секторе позиции московского региона существенно слабее: на рынке вкладов физических лиц доля столицы - 40%, а на рынке потребительских кредитов - 21%. Десятки российских областей практически лишены полноценной региональной банковской системы с несколькими конкурирующими между собой самостоятельными местными банками, с растущим числом филиалов банков федерального либо межрегионального уровня, с заметным вкладом

банковской системы в местную экономику и кругооборот доходов предприятий и граждан [6].

Исследование аналитического центра «Эксперт-Урал» позволило выделить 11 регионов с полнокровной, динамичной, конкурентной банковской средой, характеризующейся наличием большого числа независимых местных банковских брендов и сильного местного лидера либо группы лидеров: три на Урале, четыре в Поволжье, два на Юге и по одной в Сибири и на Дальнем Востоке. Это регионы, где активы региональной банковской системы превышают 100 млрд. рублей, активы крупнейшего самостоятельного регионального банка более 10 млрд. рублей, количество местных банков - свыше 10, а их доля в региональных активах - свыше 30%. Девять из этих регионов - из верхушки списка крупнейших региональных банковских систем по размеру совокупных активов, еще два - в конце второй и начале третьей десятков. Региональные банки наиболее активно развиваются в крупных городах, которые, как правило, являются промышленными, транспортными и торговыми центрами, там выше и доходы, и сбережения населения. При примерно одинаковых зарплатах в Самарской и Пермской областях в первой значительно выше уровень всех банковских услуг, в том числе из-за того, что в Самарской области 59% населения проживает в городах численностью выше 250 тыс. человек, а в Пермской - только 37%.

Анализ структуры собственности местных банков в таких продвинутых регионах свидетельствует о пока еще крайне слабом проникновении в этот сектор иностранного капитала и весьма ограниченном - федеральных банков. Сильные местные банки контролируются либо региональными промышленными компаниями и холдингами, либо менеджментом, в некоторых регионах - местными властями. За пределами Москвы крупнейшей банковской системой страны обладает Уральский федеральный округ. С небольшим отставанием за Уралом следует Северо-Западный ФО - но лишь благодаря Санкт-Петербургу. На третьем месте по размеру активов находится банковская система Поволжья, где лидируют по уровню развития банковской системы Самара, Нижний Новгород и Татарстан. Благодаря регистрации в Новосибирске УРСА Банка, ставшего фактически федеральным, на четвертом месте - банковская система Сибири. Несмотря на преимущество по численности населения, банковская система Юга России оказывается лишь на пятом месте. При этом потенциал спроса на розничные финансовые услуги в нескольких сравнительно многонаселенных и богатых регионах пока что явно недооценен. Наиболее яркие представители «отстающих» регионов - Краснодарский край и Башкирия. Это крупные и богатые регионы, но в обоих регионах низка доля городского населения, а проникновение банков в малые города и села значительно ниже, чем в крупные, тем более столичные города. Зачастую единственным банком в малом городе является Сбербанк, а открытие другого банка экономически нецелесообразно.

Исходя из представленного выше анализа можно сделать вывод, что Тюменская область занимает одно из первых мест в банковской системе

России. Недостаточно продуманной и глубокой представляется точка зрения, что только крупные банки могут образовывать развитую банковскую систему. Крупные банки в своей финансовой деятельности, как правило, объективно равнодушны к региональным особенностям, специфическим проблемам развития отдельных территорий и т.п. Это прерогативы региональных банков. Они всегда имеют перед крупными общенациональными банками ряд преимуществ.

*Во-первых*, региональные банки лучше информированы о состоянии дел в своем регионе, знают его специфику, более связаны с местными правящими элитами и, следовательно, их деятельность требует меньших организационных издержек.

*Во-вторых*, региональные банки, в отличие от крупных общенациональных банков, жизненно заинтересованы в эффективности вложений в свой регион.

*В-третьих*, небольшие региональные банки, как правило, склонны к более ответственному и индивидуальному подходу при инвестировании. Это связано с тем, что невозврат даже одного кредита может оказаться для них фатальным. Помимо этого, региональные банки (даже самые мелкие по масштабу операций) способствуют демополизации банковской системы, усиливают конкуренцию на соответствующем рынке[5]. Таким образом, наличие множества региональных банков увеличивает запас прочности банковской системы, способствует ее более быстрому и успешному развитию. Как показывают расчеты, в большинстве стран с рыночной экономикой наиболее эффективными по показателям отношения прибыли к активам и капиталу обычно являются не крупные, а средние банки. Очевидно, что чем крупнее тот или иной бизнес, тем сложнее им управлять. Создание гигантских финансовых холдингов, действующих по всему миру, неизбежно приводит к появлению новых проблем. Никакие сверхмощные компьютеры и быстрые средства коммуникаций не дают возможности эффективно контролировать поведение множества банковских служащих, разбросанных по десяткам самых разных стран и тысячам филиалов.

### Список литературы

1. Низамиев А.Г., Момошева Г.А., Ибрагимова Р.С. Экономический потенциал Кыргызстана и возможности его экономического развития // Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. 2016. Т. 39. № 4. - С. 203-209.
2. Климанов В.В., Лузанов А.Н. Географический подход к государственному регулированию банковской деятельности в России. // Вестник Московского университета. Серия 5. География. – 2003. – № 6. – С. 41–46.

3. Лузанов А.Н. Американская география денег // Национальный банковский журнал. – 2007. – № 8. – С. 14–16.
4. Сайпидинов И.М., Кадырова Т.К. Влияние интеграции на развитие малого и среднего бизнеса в Кыргызстане // Синергия Наук, 2017, № 16 – С.105-117.
5. Сайпидинов И.М. Финансовая грамотность населения, как основа финансовой грамотности // Известия ВУЗов Кыргызстана, 2013, №6 – С.61-62.
6. Сайпидинов И.М., Кадырова Б.К. Перспективы создания единого рынка банковских услуг в рамках Евразийского экономического союза// Синергия Наука, 2017, №11 –С.405-412.