

Секция «2. Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России»

Региональные проблемы банков

Антошина А.А.¹, Прохорова А.А.²

1 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Международных экономических отношений, 2 - Финансовый университет при Правительстве РФ, Международные экономические отношения, Москва, Россия

E-mail: antoshina.anya@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н. Александрова Лариса Станиславовна

Региональный банковский сектор является кровеносной системой региональной экономики, без которой невозможно осуществление функционирования и развития реального сектора экономики региона. Тем не менее, на сегодняшний день обостряется проблема дальнейшего существования и развития региональных банков, их способности конкурировать с крупными инорегиональными банками. Неравномерность экономического развития регионов России способствует формированию дисбаланса между регионами по насыщению и предоставлению банковских услуг: чем инвестиционно привлекательнее регион, тем более развита его банковская система.

За последнее десятилетие количество действующих кредитных организаций в целом по России уменьшилось на 27%, при этом темпы сокращения в регионах более чем в 1,5 раза превосходили темпы московского региона, несмотря на то, что региональные банки, в отличие от федеральных, могут позволить себе глубже вникать в потребности клиентов, предлагая на местах гибкие условия сотрудничества и более широкую линейку продуктов. Однако, если банковский сектор и дальше будет сокращаться такими темпами, через несколько лет в ряде регионов практически не останется своих банков, с учетом масштабов наших территорий и стремления крупных банков оптимизировать свою структуру, подразумевающего сокращение филиалов.

Рассмотрим основные проблемы региональных банков и перспективы дальнейшего развития банковского сектора.

На наш взгляд, одной из угроз прекращения их деятельности является постоянно ужесточающиеся требования к минимальному размеру капитала. Этот процесс начался с требования повышения капитала до 90 млн. руб. на 01.01.2010, затем до 180 млн. руб. на 01.01.2012. Следующие требования необходимо выполнить к 01.01.2015, увеличив размер капитала до 300 млн руб. В марте этого года по поручению Правительства Российской Федерации рядом экспертов была подготовлена стратегия социально-экономического развития страны до 2020 г., так называемая «Стратегия-2020», в которой предложено установить с 2013 г. минимальный размер капитала кредитных организаций 1 млрд. руб. Цель повышения-укрепление банковской системы, пресечение использования банковской лицензии для проведения сомнительных операций. Но позволит ли это решить указанные проблемы, и какие минусы в результате можно получить?

На наш взгляд, негатива возникнет значительно больше. Капитал будет или рисованным у большинства банков, или количество кредитных организаций сократится, в

том числе именно в регионах, что приведет к еще большим перекосам развития как банковской системы, так и страны в целом.

На сегодняшний день, в нашей стране существует Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), которая возникла в 1990 году и насчитывает более 450 членов. Это первое банковское объединение федерального уровня, которое, в первую очередь, призвано решать на федеральном уровне проблемы региональных банков, способствовать формированию законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций страны.[1]Еще одним вспомогательным органом является Международная Финансовая корпорация (МФС), которая предоставляет возможность докапитализации региональных банков (обычно первых трех в рейтинге по региону).

При рассмотрении вопроса о проблемах региональных банков необходимо, на наш взгляд, опираться на конкретные примеры функционирования банков в регионах России. В связи с этим предлагается рассмотреть основные показатели и направления деятельности банковского сектора в Калужской области. [2]

По данным на 2010 год в Калужской области было четыре региональные кредитные организации, 27 филиалов инорегиональных коммерческих банков, включая шесть филиалов Среднерусского банка Сбербанка России.Одним из основных факторов расширения доступности банковских услуг является рост ресурсной базы банковского сектора и, в первую очередь, его капитальной базы. Следует отметить, что при достаточно высоком совокупном уровне обеспеченности области банковскими услугами пункты банковского обслуживания в территориальном разрезе в основном сосредоточены в наиболее крупных городах области, что характерно для всей страны в целом.

В регионе наблюдается рост обеспеченности населения банковскими услугами, однако остаются и проблемные направления. Одной из основных задач Главного управления в части обеспечения расчетов является внедрение в регионе системы банковских электронных срочных платежей (системы БЭСП).В 2009 г. кредитные организации продолжили развивать направление деятельности, связанное с выпуском и обслуживанием платежных карт.

Структура ссудной задолженности в регионе складывается следующим образом: кредиты нефинансовому сектору составляют 55%;кредиты физическим лицам 30%; кредиты финансовому сектору, государственным финансовым органам и внебюджетным фондам-15%.Кредитные ресурсы банков более чем на 50% состоят из средств вкладчиков.

Основными проблемами, с которыми сталкиваются банки в регионе, являются: рост неплатежей, заставляющий банки создавать большие резервы на возможные потери по ссудам, а также высокие процентные ставки по кредитам, на которые не может не влиять ставка рефинансирования Банка России.

Для решения вышеуказанных проблем необходимо расширить процесс кредитования и увеличить конкуренцию банков за заемщиков.Так можно будет добиться снижения процентных ставок по кредитам для всей экономики, а не для отдельных предприятий.

Далее рассмотрим основные преимущества небольших региональных банков в целом: лучшее знание и понимание потребностей региона, налаженные контакты с региональными и муниципальными организациями, возможность усилить свое присутствие на рынке среднего и малого бизнеса. Не стоит забывать и о таком сегменте, как индивидуальные предприниматели: их в стране 6 млн. и их численность растет. Региональ-

ные банки- основные партнеры малого и среднего бизнеса, предприятий и организаций, находящихся в регионе, которые призваны обслуживать потребности этого растущего сектора.

Однако, региональные банки имеют и слабые стороны:

- низкий уровень капитализации;
- слабо развитая филиальная сеть;
- дефицит среднесрочных и долгосрочных ресурсов;
- недостаточное развитие банковских технологий;
- дефицит квалифицированных кадров и др.

Поддержка государства регионального банковского сектора, как на федеральном, так и на региональном уровне должна заключаться в оптимизации законодательно-нормативного регулирования инвестиционных процессов, поддержки малого бизнеса. В связи с этим необходимо:

- ускорить разработку актов, упрощающих доступ малых предприятий к источникам банковского кредитования;
- способствовать эффективности существования института кредитных историй;
- освободить банки от выполнения несвойственных функций, таких как контроль кассовой дисциплины организаций и др.

Со стороны Банка России, в целях конкуренции на рынке банковских услуг, необходимо провести следующие мероприятия:

- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов малого и среднего бизнеса;
- обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций;
- выделение банкам на конкурсной основе централизованных ресурсов для финансирования экономического роста в регионе.

Даже с относительно небольшими капиталами региональным банкам по силам стать локомотивом роста для своих территорий. В российской экономике беспрецедентно высок износ основных фондов. Встает вопрос о техническом перевооружении предприятий, который без привлечения ресурсов банковского сектора решить не представляется возможным. При этом подавляющая часть производств расположена за пределами столицы. Участие региональных банков в развитии и модернизации экономик регионов - это еще и социальная задача, поскольку производство это рабочие места, повышение уровня жизни населения. Безусловно, инвестиционные проекты, особенно на уровне стартапов, имеют значительную риск-составляющую, и кто-то должен эти риски компенсировать. Одним из путей решения может стать налаживание взаимодействия с региональными властями, предоставление гарантий, субсидирование процентных ставок, развитие синдицированного кредитования, страхование бизнеса заемщиков.

Таким образом, основным принципом модернизации банковской системы должно быть не административное приведение капитала банков к каким-то количественным критериям, а повышение их финансовой устойчивости. Сохранение всех жизнеспособных, много лет подтверждающих свою финансовую состоятельность банков, занимающих определенный рыночный сегмент, продуктовый и/или географический, обеспечит

конкуренцию на финансовом рынке, повысит доступность и качество предоставляемых банковских услуг, будет способствовать повышению эффективности экономики.

[1]<http://asros.ru/ru/> - Ассоциация региональных банков

[2]В.В. Желнов. Банковский сектор Калужской области: уроки кризиса.-// «Деньги и кредит»,2010,3

Литература

1. <http://asros.ru/ru/> - Ассоциация региональных банков
2. В.В. Желнов. Банковский сектор Калужской области: уроки кризиса.-// «Деньги и кредит»,2010,3
3. Bankir.Ru и сайт АРБ/XXIII съезд АРБ: «Мы за крепкие региональные банки».