

УДК 336.71

Д.Н. Чузуров, Т.В. Счастливая

СОСТОЯНИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рассматриваются состояние современной региональной банковской системы России, её понятийно-терминологические категории и проблемы, с которыми сталкиваются кредитные организации, зарегистрированные в субъекте Федерации, в процессе выполнения своих функций.

Ключевые слова: *банковский сектор, банковская система, региональная банковская система, реальный сектор экономики, региональный банк, банковская политика.*

Составной частью банковской системы страны является региональная банковская система, которая имеет двухуровневую структуру, как и национальная система в целом. На первом уровне находится территориальное учреждение Банка России, которое наделено довольно большими полномочиями в сфере контроля над деятельностью кредитных организаций на подведомственной территории, а на втором уровне – кредитные организации и их подразделения, находящиеся и действующие на данной территории.

Региональная банковская система является частью единой государственной банковской системы, своего рода ее представителем в регионе. Масштабы страны диктуют особые условия развития экономики. Усилия сегодня должны быть в первую очередь направлены на устранение сложившихся диспропорций в развитии экономики России, в частности, диспропорции в развитии регионов, которые сложились в силу различных демографических, исторических, природно-климатических, административных и других условий осуществления экономической деятельности субъектами региональной экономики [1. С. 273].

Региональный банковский сектор – это кровеносная система региональной экономики, без которой невозможно осуществлять функционирование и развитие реального сектора экономики региона. Однако на данный момент проблемой является дальнейшее существование и развитие региональных банков, их возможности конкурировать с крупными инорегиональными банками.

В последнее время стратегия крупных банков, заключающаяся в расширении своего бизнеса и захвата новых рынков в регионах, представляет угрозу потери доли регионального рынка и дальнейшего функционирования ре-

гиональных банков, заставляя их искать пути повышения конкурентоспособности на региональном банковском рынке. Это объясняется, прежде всего, сложностью и многоаспектностью объекта исследования, значительной асимметрией функционирования кредитных организаций различных регионов, отсутствием четкого подхода к вопросу дальнейшего развития местных банков со стороны регулирующих органов.

Развитие банковской деятельности в регионах имеет ряд специфических особенностей. Прежде всего, наблюдается резкий разрыв между регионами по обеспеченности банковскими услугами, вызванный неравномерностью экономического развития самих регионов Российской Федерации: чем инвестиционно привлекательнее регион, тем более развита его банковская система. Сегодня наблюдается новый этап экспансии банков в регионы России. Но поскольку нет стратегии развития и переосмысления ценовой конкурентоспособности денег по отношению к мировым финансовым рынкам, то возникает острая необходимость поиска путей дальнейшего повышения конкурентоспособности региональных банков как фактора, влияющего на системные изменения в экономике страны и на формирование её рыночного потенциала [2. С. 119].

Несмотря на наличие различных моделей модернизации экономического развития (революционная, органичная, догоняющая), все они нуждаются в адекватном финансовом обеспечении. Причем при догоняющей модели, которая более применима сейчас в России, роль банковской системы является решающей, как показал опыт стран, прошедших этот путь (Япония, Южная Корея, Тайвань). Банковская система России проявила хорошие способности к адаптации в условиях мирового финансового кризиса. Однако для преодоления негативных последствий кризиса и обеспечения инновационной активности в процессе модернизации российской экономики необходимо дальнейшее расширение кредитования реального сектора экономики, особенно в сфере инвестиционного кредитования, что должно сопровождаться модернизацией как всего финансового сектора, так и его важнейшей части – банковской системы России. Нехватка финансовых ресурсов в экономике приводит к ограничениям конкуренции, роста производства, стимулируя высокий уровень инфляции [3. С. 120].

Важный вопрос, который необходимо решить при переходе к интенсивной модели банковской деятельности, – это формирование институциональной структуры банковской системы, адекватной требованиям реального сектора экономики. Банковские аналитики рейтингового агентства «Эксперт» констатируют, что банковская система должна иметь «устойчивую, многоуровневую архитектуру, предполагающую тесное взаимодействие нескольких эшелонов, пронизанную каналами

перетока ликвидности и технологий между кредитными организациями разного размера и специализации. Она должна включать в себя: 1. Сегмент государственных и крупных частных федеральных банков с участием российского капитала, которые должны обладать мощными финансовыми ресурсами для того, чтобы служить проводниками промышленной политики государства, стимулировать инновационный рост и служить источниками инноваций в финансовой сфере, а также осуществлять поддержку социально значимых государственных проектов. 2. Сегмент сильных региональных банков (региональных лидеров), которые станут основой региональных экономик, будут способствовать формированию региональных промышленных кластеров, развитию малого и среднего бизнеса и повышению социальной стабильности на уровне региона. 3. Сегмент небольших и средних специализированных банков, которые за счет эффектов специализации и доступа к рефинансированию обеспечат доступность финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства по всей России» [4. С. 3].

Экономика страны и каждого региона в отдельности во многом зависит от эффективного взаимодействия банковского и реального секторов экономики. В современных условиях одним из способов такого взаимодействия выступает рынок кредитования. Учитывая современные реалии текущих кризисных процессов, особенно актуальным становится анализ регионального рынка кредитования [5. С. 36].

Современный финансовый кризис обострил проблемы недостаточной внутренней устойчивости банковского сектора, несогласованности и противоречивости в использовании инструментов банковского регулирования, несбалансированности интересов его участников, полной отстраненности региональных органов управления от решения проблем стратегического развития банковского сектора и выхода его на новую перспективную траекторию развития, соответствующую императивам постиндустриального развития. Поиск новых организационных форм взаимодействия и согласования интересов государства, регионов и банковского бизнес-сообщества связан с возможностью и целесообразностью использования кластерной формы пространственной интеграции в банковском секторе региона как нового подхода к структурированию его экономической системы [6. С. 61].

Сами предприятия не способны осуществить масштабные инвестиционные проекты, поскольку их финансовые ресурсы ограничены. На объемы иностранных инвестиций в экономику региона значительное влияние оказывают глобальные экономические процессы и макроэкономическая ситуация в России. В условиях

мировой рецессии приток средств иностранных инвесторов значительно сократился, поэтому важную роль в развитии региональной экономики должен играть механизм взаимодействия реального и банковского секторов [7. С. 2].

В последнее время вопросы формирования и функционирования региональных банковских систем выходят на первый план. Процесс создания региональных банковских систем представляется в настоящее время как перспектива развития банковской системы страны в целом. Ресурсы региональных банков в массе своей представляют собой совокупные ресурсы банковской системы страны, закрепляя тем самым региональную структуру банковской системы.

Региональные финансовые системы в России сегодня характеризуются фундаментальной слабостью. Число региональных банков постоянно уменьшается. На Урале, в Сибири, на Дальнем Востоке предприятия не только не могут получить средства по адекватной ставке – им просто некуда пойти за финансированием. Мы считаем, что нет прямой причинно-следственной связи между здоровьем и размером банка и что многие региональные банки надежны, качественно управляют деньгами своих клиентов, играют незаменимую роль в создании конкурентной среды. Такие кредитные организации часто более оперативны, лучше знают малый и средний бизнес в своем регионе.

Деятельность предприятий, особенно малых и средних, напрямую зависит от доступности кредитов на местах. Экономисты Луиджи Гуизо, Паола Сапиенца и Луиджи Зингалес на примере Италии доказали, что развитость финансовой системы региона повышает вероятность того, что люди будут открывать свой бизнес, способствует увеличению числа новых фирм и позволяет им расти быстрее. По данным исследования, компания, которая работает в регионе с наиболее развитой финансовой системой, растет на 67 % быстрее, чем бизнес в среднем по стране.

Следует добавить, что, например, в США денежные власти используют дифференцированный подход, что позволяет выжить мелким и средним банкам, в том числе региональным. В крупных и средних банках детальной оценке, мониторингу и контролю качества управления подвергаются все значимые банковские риски. Помимо этого, проверяется эффективность деятельности службы внутреннего контроля, оцениваются риски контрагентов и клиентов, присваивается рейтинг по методике CAMELS.

Сегодня вопросы функционирования региональной банковской системы являются предметом пристального внимания ученых, объектом дискуссий и научных споров, так ее роль в развитии региона велика, а теория и практика функционирования и использования ее возможностей должным образом не исследованы. До сих пор нет даже четкого общепринятого определе-

ния понятий «региональная банковская система» и «региональный банк», без которых невозможно начать исследование банковских проблем регионального уровня [8].

Региональные банковские системы не являются специальным предметом изучения региональной экономики, а региональные банки не встроены в идеологию российской банковской системы. На наш взгляд, необходимость выделения региональных банков в отдельную категорию вызвана историческими особенностями их формирования, организационно-экономическими и институциональными условиями деятельности, а также качественным отличием экономических характеристик региональных банков от всех прочих банков страны.

По мнению О.И. Лаврушина, по сфере обслуживания банки подразделяют на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные. Следовательно, автор отождествляет региональные банки с местными. К региональным он относит банки, которые обслуживают, главным образом, местных клиентов одного региона, а также муниципальные банки, удовлетворяющие потребности определенного города. Противоположной точки зрения придерживаются зарубежные авторы. Так, Дж. Синки мл. применяет подход к характеристике регионального и местного банков, основанный на ориентации деятельности банка по географическому признаку. Автор различает местный или общинный банк, который действует на местных рынках, и региональный банк, действующий на региональных рынках. Однако при этом не указывает границы местного и регионального рынка, не уточняет, совпадают ли они с административными границами региона.

В зарубежной практике региональными считаются те банки, деятельность которых ограничена определенной территорией (штатом, землей, областью). В России такого правила и такой категории не существует, хотя традиционно при проведении исследований к региональным банкам относят банки, зарегистрированные на территории субъекта РФ. В данном случае под региональным банком следует понимать любой банк, официально зарегистрированный в регионе, включая филиалы инорегиональных (банк другого региона), столичных и иностранных банков. Однако с позиций региона, на наш взгляд, региональным банком все же правильнее считать кредитную организацию, образованную региональными учредителями и зарегистрированную в этом же регионе.

Именно региональные, местные банки становятся надежными партнерами для малого и среднего бизнеса на местах. Если нет региональных банков, то таким предприятиям негде получать кредиты: ведь крупным банкам сред-

ние заемщики, как правило, неинтересны. Местные банки очень важны для экономического развития регионов. В крупных федеральных банках процесс согласования выдачи кредита предприятию может затянуться на несколько месяцев, а ответ зачастую бывает отрицательным. В региональном же рассмотрении заявления занимает существенно меньше времени, а результат чаще бывает положительным, в том числе и потому, что представители банка гораздо лучше знакомы со спецификой местного бизнеса. Банки на местах лучше знают своих заемщиков, а значит, быстрее проводят оценку, могут адекватнее оценить их кредитоспособность и соответственно предложить лучшие условия. У крупных банков есть филиальная сеть, однако филиалы, как правило, лишены самостоятельности в принятии решений о выдаче кредитов. Они выполняют только техническую работу по проверке документации, а все решения принимаются в Москве, где часто нет понимания ни региона, ни бизнеса.

Статистические данные Банка России позволяют сделать вывод о чрезвычайной монополизации банковского сектора России, крайней неравномерности в обеспечении всеми видами банковских услуг субъектов Федерации и недостаточном развитии региональных банковских систем. По данным ЦБ, на 1 июня 2014 г. на Сбербанк, ВТБ, ВТБ24, Газпромбанк и Россельхозбанк приходилось 53,8 % от общего объема активов. Еще пять лет назад этот показатель был ниже более чем на 8 процентных пунктов. На июнь 2014 г. в России действовало 888 банков. Их количество неуклонно сокращается: с 2002 г. общее число кредитных организаций с филиалами в России сократилось на 40 %. 888 банков – это значительно меньше, чем, например, в Германии (где более 1,8 тыс. кредитных организаций) и в США (где одних только коммерческих банков в 2013 г. было более 5,8 тыс.). Мировая практика показывает, что в зависимости от уровня развития страны и ее экономики, в ней всегда присутствуют субъекты как федерального, так и регионального, местного уровня.

Слабость региональных и средних банков приводит к тому, что в наиболее перспективных экономически российских регионах – на Урале, в Сибири и на Дальнем Востоке – почти нет банков, которые могли бы обеспечить кредитование крупных заемщиков. Так, на Сибирь приходится всего 9,1 % российских кредитных организаций (всего 258 вместе с филиалами), а на Дальний Восток – всего 4,1 % (118). Кроме того, сегодня Сибирь и Дальний Восток теряют банки быстрее, чем остальные российские регионы. С 2002 г. Сибирь потеряла 50,3 % банков с филиалами (было 263, стало 118), а Дальний Восток – 55,1 % (было 263, стало 118). Ни один другой федеральный округ не может «похвастаться» таким сокращением – более чем в два раза. Наконец, многие из региональных банков относятся к категории малых:

в 2011 г. у половины банков Сибири и Дальнего Востока уставный капитал был менее 150 млн руб.

Поскольку сибирские и дальневосточные предприятия не могут привлечь кредиты на местах, они вынуждены делать это в других регионах, прежде всего у московских банков. По данным на апрель 2014 г., в Сибири только 8 % кредитов предприятиям были выданы банками этого региона, на Дальнем Востоке местными банками было выдано 17 % кредитов. Учитывая это, можно только догадываться, сколько предпринимателей не смогли открыть или расширить свое дело и сколько проектов остались нереализованными.

За последние годы в России появилось множество новых инструментов регионального развития – зоны территориального развития, технопарки, индустриальные кластеры и т.д. Однако никакие новые механизмы не заработают в полной мере, пока не будут устранены главные ограничители роста, в том числе фундаментальная слабость региональных финансовых систем.

Между тем, как показывает практика, создание в регионах новых банков и упрочение их позиций тормозятся такими факторами, как недостаточное развитие средств связи, сложившиеся прочные отношения между крупными региональными банками и промышленными предприятиями, сопротивление местных властей, отсутствие квалифицированных кадров, финансовых и материальных ресурсов. Такое положение объясняется и нестабильностью денежного обращения в России, что негативно сказывается на регионах, удаленных от концентрации бюджетных средств, корпоративного капитала и частных сбережений. К этому следует добавить боязнь конкуренции, хотя одна из задач реформирования банковской системы в стране состояла именно в том, чтобы создать конкурентную среду как естественный стимул для саморазвития банков.

Поэтому региональные банки нуждаются в повышенном внимании со стороны Правительства РФ и Банка России и требуют необходимой разработки эффективной государственной программы поддержки региональных банков. В современных условиях исключительно важное значение имеет устойчивая и полноценно функционирующая региональная сеть кредитных организаций, способных обеспечивать региональный сегмент экономики полным спектром банковских услуг, и в особенности долгосрочными кредитными ресурсами реальный сектор экономики. Как один из наиболее приоритетных механизмов привлечения долгосрочных финансовых ресурсов в экономику регионов сегодня рассматривается региональная банковская система. Успешное решение данной проблемы в значительной мере предопределяет эффективность российской экономики в целом.

Современная экономика требует развития в каждом регионе высокоэффективных средств денежных расчетов, торгово-посреднических комплексов, информационных сетей и др. Недостаточный уровень развития региональных рынков и рыночной инфраструктуры в отдельных регионах приводит к снижению деловой активности, отставанию в развитии производства, нарушению нормального воспроизводственного процесса.

Участившиеся отзывы лицензий становятся еще и громкими, они сопровождаются активным обсуждением в СМИ и провоцируют еще большую панику и нестабильность на рынке. В таких условиях мелкие банки теряют клиентов, которые переходят к более крупным игрокам, и становятся еще менее конкурентоспособными. В результате растет и концентрация активов крупных банков. Конечными жертвами оказываются предприниматели, малый и средний бизнес, и прежде всего в регионах, а также российская экономика, что второй год подряд упорно не хочет расти.

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. Для создания стимулов развития местных банков большую роль играют институциональные преобразования, чем рыночные методы. Необходима поддержка региональных властей в целях создания инструментов и методов, оказывающих разные стимулы к развитию разных категорий банков в зависимости от их необходимости на текущий момент. В основном ориентация на то, чтобы в регионах развивались и увеличивали уровень капитализации местные банки.

Среди первоочередных мер, которые должен принять ЦБ, расширение доступа к средствам для банков второго эшелона, которые кредитуют малый и средний бизнес, региональные проекты, а также реализация программы развития региональных банков, прежде всего через повышение их капитализации. Кроме того, это могут быть специальные формы надзора и регулирования, отличные от тех, что действуют для крупных банков. Сейчас специальных мер поддержки региональных банков нет ни на уровне федерального правительства, ни на уровне Центробанка, иногда помощь оказывают местные власти.

Плюсы – это то, что подобный подход позволит снизить отток капитала из регионов, консолидировать региональные цепочки добавления стоимости, сдвинуть с мертвой точки ситуацию с финансированием малого и среднего бизнеса. Минусы – это то, что необходимо будет для региональных банков создавать специальные преференции (что, безусловно, вызовет волну недовольства крупных банков и добавит работы органам по антимонопольному регулированию), недостаток кадров и ликвидности естественным образом будет отражаться на качестве предостав-

ляемых услуг. Кроме всего прочего, региональные банки ориентированы на те же ниши, что и кредитные кооперативы, и их поддержка со стороны региональных властей естественным образом поставит крест на развитии кредитной кооперации, которая для многих жителей сельских территорий является сегодня единственной возможностью получить кредит.

Но при любых условиях рыночной среды, принципах регулирования и этапах реформ, основными факторами конкурентоспособности должны оставаться лояльная и эффективная клиентура, развитая филиальная сеть, эффективный брендинг, предложение современных финансовых услуг. Всё это по-прежнему будет определять картину банковского сообщества [9. С. 122].

Крупные федеральные банки слишком медленно двигаются в сторону регионов и обходят стороной сегменты экономики с низкой доходностью. Занимая значительную долю рынка, они могут позволить не принимать на себя повышенные риски инвестиционного или долгосрочного кредитования в регионах, а также излишних издержек, связанных с кредитованием и обслуживанием мелких клиентов. Им труднее подстраиваться под специфику разных регионов страны. В то же время региональные банки недостаточно капитализированы и испытывают затруднения с доступом к ресурсам. Они обслуживают значительную долю рынка кредитования малого и среднего предпринимательства, но не имеют возможности полностью удовлетворить спрос на кредиты. Именно региональные банки заинтересованы в устойчивом развитии территорий и нацелены на долгосрочное сотрудничество. Только универсальная банковская система, разумно сочетающая крупные многофилиальные кредитные организации и региональные банки средней и малой величины, может обеспечить динамичный рост экономик регионов и развитие малого и среднего предпринимательства как основы конкурентной среды.

Томская область отличается высоким интеллектуальным потенциалом жителей, в новых условиях рассматривается как главное преимущество Томской области и ее стратегический ресурс для развития в регионе экономики инновационного типа на основе интеграции образования, науки и производства. Подтверждением этого потенциала стала победа Томской области в 2005 г. в правительственном конкурсе на право создания особой экономической зоны технико-внедренческого типа.

Промышленное производство занимает ведущее место в экономике области. Оно оказывает существенное влияние на развитие других секторов экономики. В нем занято четверть работающего населения области, сосредоточено 38,0 % основных фондов, создается треть ВРП.

В 90-е гг. в Томской области наблюдался стремительный рост числа коммерческих банков. Причинами ускоренного количественного роста

банков являлись острый недостаток предложения банковских услуг при значительном росте числа субъектов экономической деятельности, возможность получения банками значительных доходов в силу неурегулированности процентных ставок и высокой инфляционной составляющей. По состоянию на 1 января 1992 г. было зарегистрировано 7 коммерческих банков (ООО КБ «Движение», ООО «Западно-Сибирский акционерный банк «Томь», КБ «ТК – Промбанк», КБ «Томсксоцбанк», КБ «Томскагропромбанк», КБ «Экономцентр», КБ «Фонд»), а на 1 января 1993 г. – уже 16 региональных кредитных организаций. Изменялся характер традиционных банковских операций, появлялись совершенно новые их виды. Расширение сети кредитных организаций сопровождалось ростом масштабов их деятельности.

На 1 января 2000 г. в области насчитывалось 13 региональных банков (у 8 кредитных организаций лицензия на осуществление банковской деятельности уже была отозвана) и 29 филиалов банков других регионов.

За последние годы банковский сектор региона понес существенные потери как в части региональных банков, так и филиалов банков иногородних. И если изначально в Томской области был зарегистрирован 21 региональный банк, то в октябре 2009 г. их осталось всего 3, а в феврале 2010 – лишь 2 (Томскпромстройбанк и Промрегионбанк). Отметим, что за всю новейшую историю наиболее ощутимой для группы «регионалов» стала «утрата» в конце 2002 г. Нефтеэнергобанка, приобретенного группой МЕНАТЕП (сегодня – Национальный банк «ТРАСТ»), а в конце 2009 г. – КБ «Движение», приобретенного благовещенским КБ «Восточный экспресс-банк» и преобразованного в дополнительный офис.

Решение задач финансового оздоровления экономики страны и регионов, обоснованности дальнейшего институционального развития банковской системы во взаимосвязи с целевыми ориентирами социально-экономического развития требует анализа и количественной характеристики факторов устойчивости региональных банковских систем в период кризиса, закономерностей взаимодействия региональной банковской системы с социально-экономическими системами регионов как информационной основы регулирования их посткризисного развития.

Развитие регионального сегмента банковской системы России потребует определенных усилий. Во-первых, необходимо и дальше стимулировать рост капитализации региональных банков. Малым и средним банкам регионов неизбежно предстоит столкнуться с конкуренцией со стороны крупных федеральных и международных кредитных организаций. Только последовательным ужесточением требований к достаточности капиталов со стороны регулятора эту задачу не решить, необходимо создание благоприятной конкурент-

ной среды. Во-вторых, необходимо расширять доступ региональных банков к источникам финансирования. В-третьих, следует повышать целевую направленность кредитной и инвестиционной деятельности региональных банковских систем.

По мере изменения системы производственных отношений в России, нацеленности экономики на диверсификацию и преодоление ее сырьевой направленности, а также в связи с повышением в потреблении доли услуг усиливается значение деятельности элементов рыночной инфраструктуры, включая деятельность региональных банков путем расширения спектра проводимых финансово-посреднических операций.

Литература

1. Ачеева А.Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 272–278.
2. Логинов С.А. Регионам – больше банков, хороших и разных: развитие банковской деятельности в регионах // Российское предпринимательство. – 2010. – № 1. – С. 119–123.
3. Счастливая Т.В. Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2011. – № 3(15).
4. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 года // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL: <http://www.minfin.ru>
5. Тарасова Г.М. Анализ регионального рынка кредитования / Г.М. Тарасова, И.Н. Кускашева // Деньги и кредит. – 2009. – № 8. – С. 35–38.
6. Авагян М.Ю. Управление региональным банковским кластером на основе сбалансированной системы показателей / М.Ю. Авагян // Финансы и кредит. – 2009. – № 36. – С. 61–70.
7. Рыкова И.Н. Совершенствование регионального механизма взаимодействия реального и банковского секторов экономики / И.Н. Рыкова, Н.В. Фисенко // Финансы и кредит. – 2009. – № 6. – С. 2–8.
8. «Экономика роста»: зачем нужны региональные банки // Официальный сайт Газета.Ру. – URL: http://www.gazeta.ru/growth/2014/07/01_a_6093745.shtml (дата обращения: 04.11.2014 г.).
9. Логвинов С.А. Развитие банковской деятельности в регионах // Российское предпринимательство. – 2010. – № 1, вып. 1 (150). – С. 119–123.