

## РАЗДЕЛ IV. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

УДК 336.7

**НЕОБХОДИМОСТЬ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ СТАТУСА  
РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ  
СИСТЕМЕ****Е.Б. Никитина, к. экон. наук, доц. кафедры учета, аудита и экономического анализа**Электронный адрес: [enika11@yandex.ru](mailto:enika11@yandex.ru)

Пермский государственный национальный исследовательский университет, 614090, г. Пермь, ул. Букирева, 15

В статье рассмотрена проблема сохранения региональных банков, существование которых ставится под угрозу в связи с требованиями ЦБ РФ. Представлена их роль в экономике регионов и отмечена специфика. Освещена позиция Ассоциации региональных банков России по присвоению региональным банкам статуса «малые» и условиям их деятельности. Приведена аналогия из зарубежной практики. Выделены направления взаимодействия региональных банков и администрации региона.

*Ключевые слова:* региональный банк; малый банк; конкурентоспособность коммерческих банков; банковское сообщество; экономика региона; взаимодействие банков и власти.

Политика Центрального банка направлена на консолидацию банковского сектора. Так, на государственный уровень вынесены предложения о том, чтобы банки с недостаточным капиталом вообще не рассматривать в качестве банков и «сократить их активность на рынке». Такие меры не могут положительно сказаться на рынке, так как противоречат самим принципам рыночной экономики. Отметим также, что на сегодняшний день частные банки в отличие от госбанков не имеют доступа к «бесплатной государственной ликвидности». Следовательно, сегодня роль государства в банковском секторе чрезмерна. Кроме того, регулятор лоббирует интересы госбанков и тем самым подавляет конкуренцию в любом виде [10, с. 25].

Цель нашего исследования – рассмотрение условий существования малых банков и выявление направлений развития рынка региональных кредитных организаций в России.

Устоявшего определения регионального банка нет, но термин «региональный банк» используется в значении «банк с головным офисом не в Москве, бизнес которого имеет четкий географический фокус в

рамках ограниченного числа регионов» [5]. Выделим отдельные характерные черты региональных банков (рис. 1).

Концентрация региональных активов по стране неоднородна, но региональные банковские структуры в основном состоят из трех частей: Сберегательный банк, филиалы сетевых/федеральных банков и местные кредитные организации. На долю Сберегательного банка приходится 40-50% всех производимых операций, примерно столько же – на филиалы коммерческих банков, остальное – на региональные банки [7]. В России (на 1 октября 2010 г.) имеется 1018 кредитных организаций, из них 480 региональных банков [7]. На малые и средние банки приходится около двух третей всей кредиторской задолженности в регионах [5].

Объем кредитов, выданных малому бизнесу по стране, составляет 7,6 трлн руб. Из них 4,5 трлн выдано региональными банками [5]. Значительна и доля депозитов частных лиц в региональных банках. На II квартал 2010 г. они составляли 2 трлн руб., в банках, зарегистрированных в столице, – 6 трлн руб. [5]. Следовательно, роль региональных банков в финансовой системе страны заметна.



Рис. 1. Портрет регионального банка

Кроме того, региональные банки – это не только кредитные ресурсы, но и команды профессионалов, которые понимают специфику регионов [1]. Ими накоплен немалый опыт работы, они научились выживать при любых условиях и помогать выживать своим клиентам. Эти банки всегда тяготели к реальному сектору экономики. Они имеют долгосрочную основу отношений с хозяйствующими субъектами экономики и очень заинтересованы в модернизации региональных экономик. В реальной экономике

важны оперативность, индивидуальность и гибкость. Это есть у региональных банков, и нет в достаточной мере у больших сетевых федеральных банков. Как известно, руководство страны принимает серьезные меры по модернизации экономики страны. Но, на наш взгляд, в этот процесс необходимо вовлекать региональные финансовые структуры и зарождающийся в регионах средний класс. Именно региональные банки могут стать по-настоящему опорными для целых территорий [4].

#### Анализ региональных российских банков по методике SWOT

<p><b>Сильные стороны</b>                  Близость к региональной клиентуре;                  Соблюдение интересов своих клиентов в периоды кризиса;                  Более высокие процентные ставки по кредитам, что обеспечивает более высокую потенциальную прибыль;                  Предвзятое отношение части клиентуры к «московским банкам»</p>	<p><b>Слабые стороны</b>                  Ограниченные возможности для бизнеса;                  Дефицит долгосрочных ресурсов, что приводит к высокому росту ликвидности;                  Неудовлетворительное корпоративное управление и непрозрачная структура собственности;                  Дефицит навыков, инструментария, методик</p>
<p><b>Возможности</b>                  Способность быстро определять сделки;                  Оперативный процесс принятия решений</p>	<p><b>Угрозы</b>                  Высокая конкуренция со стороны московских банков, содержащих сеть региональных филиалов</p>

Феноменальные темпы роста и процессы глобализации банковского сектора заслоняют собой реальные экономические выгоды от наличия регионального банка. На положение дел в банковском секторе влияют масштабы деятельности, с одной стороны, экономика от масштабов стимулирует еще большее укрупнение банков, с другой стороны, масштабы прово-

цируют отрицательные последствия, которые проявляются в отношениях между банками и их клиентами. По мере увеличения размеров и повышения институциональной сложности растет необходимость в бюрократических процедурах, что снижает гибкость, необходимую при обслуживании индивидуальных клиентов. Транснациональные банки располагают значи-

тельной экономической мощью, но четких свидетельств того, что они по природе своей более эффективны, чем региональные банки, не существует [11].

Региональный банк может вполне успешно конкурировать с федеральными игроками на «своем поле», используя преимущества небольшого размера (таблица). Мелким банкам легче перестраивать бизнес-модель нежели крупным игрокам, и потому у них больше возможностей. Нарботанные связи в регионе, расширение сети отделений, предложение более гибкой и либеральной линейки продуктов, отличающихся от массовых предложений федеральных банков и учитывающих специфику региона, и т. д. – это используемые преимущества региональных банков. Отрыв от конкурентов может достигаться разными способами – от близости к региональной администрации до нахождения своей уникальной ниши или стратегического партнерства с международными финансовыми институтами. Кредитованием финансово устойчивых крупных предприятий в основном заняты крупные банки, они не желают «распыляться» на средние и мелкие предприятия, которые нуждаются в качественном банковском обслуживании. Очевидная ниша региональных банков – это обслуживание местных предприятий легкой промышленности, производства стройматериалов, лизинг, кредитование венчурных проектов и специализированных предприятий. Региональные банки, которые не смогли найти свою нишу, в кризис были поглощены крупными игроками. Так, региональный банк «Восточный экспресс» присоединил банки «Эталон», «Движение», «Камабанк» осенью 2009 г., расширив присутствие в регионах и сделав серьезную заявку на федеральность.

Политика и меры Центрального банка РФ, во многом направленные на укрупнение и централизацию капитала, основываются на том, что малые банки не способны поддерживать достойный уровень сервиса, что в целом влияет на репутацию банковской системы России. Но в периоды кризиса банкам сложно наращивать размер собственных средств, поскольку кредитные организации либо работают с убытком, либо имеют низкий уровень прибыли, что препятствует достаточному пополнению собственного капитала. Крупные кредитные организации в отличие от средних и малых имеют значительные возможности лоббирования своих интересов.

Как показали кризисное время и послекризисный период, небольшие банки, особенно в регионах, подтвердили свою устойчивость. Так, председатель Центрального банка РФ С. Игнатьев был вынужден признать, что устойчивость банка в России в экономический кризис не зависела напрямую от его размера: из 81 кре-

дитной организации, которые оказались финансово несостоятельными, к числу «больших» относится 46, к числу «малых» – 35 [6]. Следовательно, гипотеза о том, что малые банки финансово менее устойчивы, чем большие, не подтверждается. В тяжелый момент кризиса осенью 2008 – зимой 2009 г. помощь от регулятора получили лишь крупные и средние банки, а остальные были вынуждены выживать самостоятельно. Если бы помощь от государства оказывалась и малым банкам, то счет в этом соревновании в их пользу был бы еще более показательным. Несмотря на это, в условиях отсутствия государственной поддержки и финансирования для небольших банков существует риск потери ликвидности и деловой репутации под воздействием нечестных конкурентов.

Рассматривая банковскую систему Пермского края, можно заметить своеобразный парадокс. С одной стороны, привлекательность региона для банков очевидна – Пермский край имеет высокий промышленный потенциал и множество крупных предприятий, которые являются желанными стратегическими партнерами для любого банка. Соответственно конкуренция в банковском секторе Перми крайне высока. Однако, с другой стороны, собственная банковская сеть Пермского края насчитывает всего 5 банков. Причиной того, что на сегодня местные банки суммарно занимают всего около 20 % регионального рынка, игроки называют недальновидную политику властей [3]. Например, в свое время власти Свердловской области очень активно защищали интересы местных банков вплоть до того, что были времена, когда приход федеральных банков в Екатеринбург и Свердловскую область был затруднен. Подобная ситуация до сих пор сохранилась, например, в Татарстане. Такие действия помогли регионам преодолеть кризис и сохранить региональную банковскую систему. В Перми подобные меры никогда не предпринимались, поэтому сегодня здесь самая малочисленная сеть региональных банков. Неразвитая сеть местных банков является слабым местом региона и может привести к ряду проблем [9]. Основные потери в этой ситуации понесут потребители банковских услуг. Долгое время Пермский край был ресурсным донором, т. е. сырьевым придатком: деньги не работали здесь, а переправлялись в другие регионы. Это серьезно тормозило и тормозит развитие территории. Кроме того, важно учесть и то, что федеральные банки, работающие на территории края, платят налоги в других регионах, а банки — очень крупные налогоплательщики. Есть ли шанс, что в регионах появятся новые местные банки? Шанс есть, но в сложившихся условиях вероятность его очень мала. Кто и как будет насыщать новый банк капиталом? Необходимы какие-то необыкновенные условия, что-

бы бизнес «пошел» в новый никому не известный банк.

В защиту интересов региональных банков Ассоциацией региональных банков России в Госдуму был внесен законопроект, сохраняющий в банковской системе кредитные организации, которые по тем или иным причинам не смогли довести свой капитал до 180 млн руб. к 1 января 2012 г., а следовательно, будут вынуждены уйти с рынка [2, с.28]. Его авторы считают, что принятие этого закона позволит не отзываться лицензию за недостаточность собственных средств, а трансформировать кредитные организации в малые банки, которые могли бы дальше успешно работать в рамках установленных для них ограничений. Законодательный проект предлагает ввести понятие «малый банк». Это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции и сделки на определенной территории. Малому банку запрещается проводить высокорискованные операции: купля-продажа иностранной валюты, привлечение во вклады и размещение драгметаллов; выдача банковских гарантий; доверительное управление деньгами и имуществом; осуществление операций с драгметаллами; открытие счетов в иностранных кредитных организациях. Также малый банк не сможет открывать филиалы и другие подразделения вне субъекта РФ, на территории которого находится головной офис. Соответственно он не сможет работать в нескольких регионах страны. Если подразделения в других субъектах уже работают, их придется закрыть.

Фактически предлагается разделить все банки на две группы. В первую группу войдут банки с капиталом свыше 180 млн руб., деятельность которых ограничивает только их лицензия, во вторую группу – локальные банки, которые могут работать на определенной территории и оказывать определенный перечень услуг. По сути, такое разделение банковской системы означает ввод разных правил игры для различных банков. По состоянию на 1 июня 2011 г. действовали 203 банка с капиталом менее 180 млн руб. [2, с.30].

Аналогичный подход существует в других странах. Так, в США в течение почти всего XX в. действовал закон Пеппера-Макфаддена, который с 1927 до 1997 г. запрещал региональным банкам, имеющим штатную лицензию, открывать филиалы в других штатах. Банковское сообщество предлагало для малых банков ввести «территориальные лицензии», ограничивающие предоставление всего комплекса банковских услуг на территории одного или двух-трех смежных регионов, т. е. ограничить территориальное присутствие банка, но не притеснять в услугах. Есть мировой опыт, когда банки замыкаются на определенной территории,

но на своей территории они являются универсальными.

Лишение кредитной организации возможности оказания тех или иных услуг – эта мера, которая отнимет у нее потребителя [13]. Предлагаемый законодательный проект ограничивает малые банки в территориальном присутствии и в оказываемых услугах. Банкиры же предлагают ЦБ РФ выбрать между банком с ограниченной лицензией и локальным банком. По их мнению, ЦБ РФ склоняется к варианту с ограниченной лицензией.

Успешное экономическое развитие регионов, несомненно, зависит от налаживания эффективной системы взаимодействия между властью и банками на региональном уровне. Серьезную помощь в поддержании существующих региональных банков может оказать привлечение административного ресурса. Для укрупнения местной банковской сети региональные власти вполне могли бы заняться продвижением региональных банков, запуская масштабные маркетинговые проекты, нацеленные на сегмент местных банковских услуг.

Работа по формированию стабильной региональной банковской системы должна проводиться с участием не только банковского сообщества, но и исполнительных и законодательных властей на местах (рис.2). Такая интеграция институтов позволит свести к минимуму действие политических факторов, которые оказывают негативное влияние на устойчивость и дальнейшее развитие коммерческих банков в регионах.

Администрации регионов должны подходить к коммерческим банкам как к важнейшей части экономики региона, помогать в решении их проблем. В свою очередь важнейшая задача банков – поиск путей и средств для поддержки региональных программ подъема экономики. Во многих регионах накоплен в этом плане богатый опыт. Так, практикуется заключение соглашений о сотрудничестве между администрациями и банками, в том числе в рамках межрегиональных ассоциаций экономического сотрудничества («Большая Волга», «Сибирское соглашение», «Большой Урал» и др.) [8].

Заслуживает поддержки и распространения принцип построения финансовых отношений региональных властей и банков, применяемый в Москве и других городах России. Так, например, в столице действует антикризисный совет, который отбирает инвестиционные проекты предприятий с участием представителей банков. Если проект реален, то он финансируется по следующей схеме: банк кредитует предприятие под минимально возможный процент, а город берет на себя уплату второй части этого банковского процента и гарантирует (за счет бюджета) возврат кредита. В результате пред-

приятие получает доступ к кредиту, банк – возврат кредита. Средства на субсидирование процентов предусматриваются в бюджете города.

Региональные коммерческие банки и исполнительные органы должны взять «на вооружение» этот опыт.

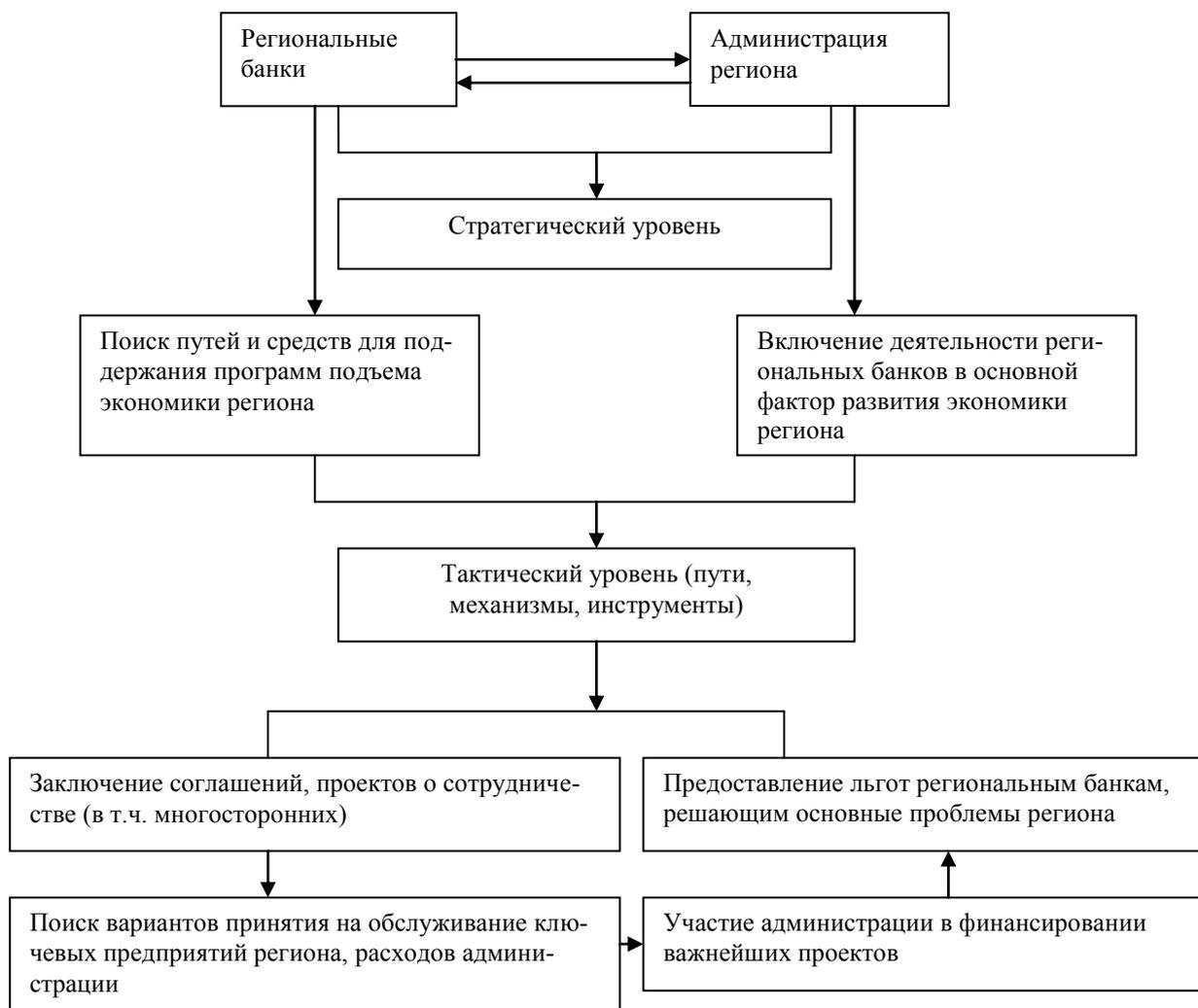


Рис. 2. Направления взаимодействия региональных банков с органами исполнительной власти

Кроме того, органы исполнительной власти должны не допускать возникновения ситуации, когда ключевые предприятия и нужды администрации обслуживаются одним банком или банковским холдингом, так как это нарушает принципы равной конкуренции. Данная мера уменьшит риски, возникающие при концентрации средств местного бюджета в одном банке, а также повысит конкурентоспособность коммерческих банков на региональном уровне [12].

Администрациям регионов целесообразно предоставлять льготы банкам, решающим основные проблемы региона. Это может быть реализовано в виде предоставления льгот по уплате налогов в областной и местный бюджеты.

Подводя итог, сделаем следующие выводы: необходимо понимание роли региональных кредитных организаций в социально-экономическом развитии субъектов федерации, росте малого бизнеса на государственном уровне. В нынешних условиях небольшие банки, находясь в неравной конкуренции с крупными по обеспечению государственными средствами поддержки, нуждаются в особом внимании. В противном случае понятие конкуренции в банковском секторе может исчезнуть, результатом происходящего процесса централизации станет утрата всех положительных аспектов наличия самостоятельного банка в регионе. Уход с рынка малых кредитных организаций сократит потенциал расширения банковских продуктов и услуг в регионах и никак не послу-

жит повышению устойчивости банковской си-

**Список литературы**

1. *Алборова А.* Объединение региональных банков: «за» и «против» // Банковское обозрение. 2010. №3. С. 15-18.

2. *Белоглазова Г.Н.* Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. №2. С.28-31.

3. *Гришина Т.* Местные жители // BUSINESS – CLASS. 2012. №13 (378). С. 14.

4. *Даутова Е.В.* Региональные банки как катализатор регионального развития URL: forumstrategov.ru (дата обращения: 30.07.2012).

5. *Жаворонкова И.* Преимущества региональных банков. URL: <http://www.finstandart.ru/cop14534.html> (дата обращения: 28.07.2012).

6. *Лейбов В.* Центробанк признал – устойчивость банка не зависит от его размера. URL: <http://banker.ru> (дата обращения: 28.07.2012).

7. *Москвичев А.А.* Положение региональных банков в экономике России URL: <http://www.reklama.rea.ru/UserFiles/fdo/INCON210> (дата обращения: 30.07.2012).

стемы.

8. *Приходько Н.* Малые банки сохраняют в регионах. URL: <http://www.vesti.ru/doc.html> (дата обращения: 28.07.2012).

9. *Тарханова Е.В.* Взаимодействие региональных банков с органами исполнительной власти. URL: <http://bankdata.ru> (дата обращения: 28.07.2012).

10. *Спицын С. Ф.* Региональная банковская деятельность на современном этапе // Деньги и кредит. 2009. №10. С. 25-32.

11. *Хейнсворт Р.* Региональные банки. Доклад на симпозиуме Всемирного банка (г. Сочи, 2005). URL: <http://www.rusrating.ru> (дата обращения: 28.07.2012).

12. *Шешукова Т.Г., Белев И.В.* Финансовый лизинг в коммерческом банке // Изв. Урал. гос. экон. ун-та. 2010. Т. 28. №2. С. 65-70.

13. *Шешукова Т.Г., Кустов П.И.* Налоговый учет штрафов, пеней, неустоек, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации // Финансы и кредит. 2006. №26. С. 12-16.