

О ПРОБЛЕМАХ И ПЕРСПЕКТИВАХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Москвичёв А. А.

Научный руководитель – к.э.н., доцент Назарова Л. Н.

Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова

В последние годы наблюдается тенденция снижения числа кредитных организаций, в основном, за счёт ухода с рынка небольших региональных банков, а также укрупнение государственных и федеральных частных коммерческих банков.

Поскольку российская банковская система находится на начальной стадии своего развития, усиление зависимости регионов от влияния крупных финансовых структур, пришедших их центра, негативно сказывается на формировании предпринимательской среды в субъектах федерации. Зачастую интересы крупных кредитных учреждений отличаются от социально-экономических задач развития конкретного региона.

Целью нашего исследования является изучение закономерностей государственной политики по отношению к малым и средним банкам и выявление направлений и путей развития рынка региональных кредитных организаций в России.

Устойчивость малых и средних банков отмечается многими экспертами. Роль региональных банков в активах банковской системы достаточно высока. Ещё выше значимость региональных банков в кредитовании малых предприятий. На малые и средние банки приходится порядка 2/3 всей кредитной задолженности в регионах.

В рамках нашей работы был проведён анализ проблем рынка региональных кредитных организаций. В совокупности можно выделить следующие негативные факторы:

- ограниченность капитала;
- отсутствие доступа к инструментам поддержания ликвидности;
- высокие риски потери деловой репутации.

Государственная политика по отношению к банковскому сектору направлена на укрупнение и централизацию капитала. Центральный банк РФ принял решение об увеличении минимального собственного капитала кредитных организаций с 1 января 2010 г. до 90 млн. рублей, а с 1 января 2012 г. капитал коммерческого банка должен быть не менее 180 млн. рублей.

Количество действующих кредитных организаций на 01.03.2010 составляло 1 048, в то время как годом ранее число кредитных организаций составляло 1 100.

Во многом такие меры Центрального банка имеют верное направление, поскольку считается, что малые банки не способны поддерживать достойный уровень сервиса, что, в целом, влияет на репутацию банковской системы России. Однако, с другой стороны, крупные кредитные организации имеют значительные возможности лоббирования своих интересов для полного контроля рынка.

По словам директора департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Михаила Сухова, на начало года новому требованию по минимальному размеру не соответствовало 22 банка. 115 банков увеличили капитал на 7,4 млрд. руб.

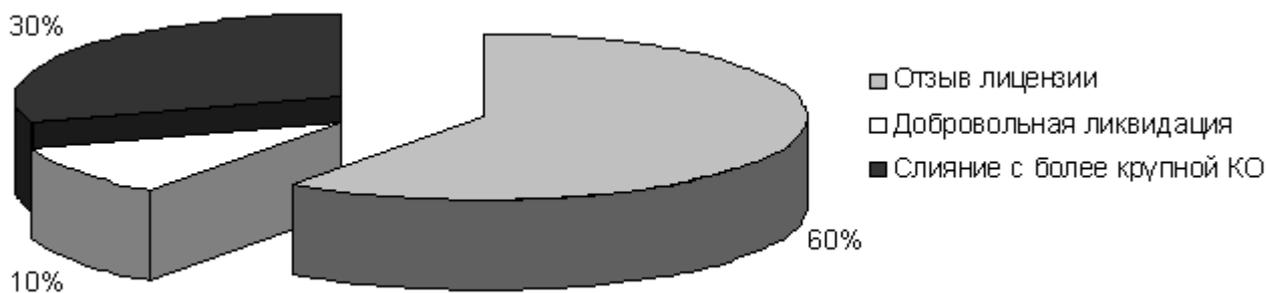


Рис. 1. Причины прекращения деятельности кредитных организаций в январе – феврале 2010 г.

Согласно статистике, за первые два месяца 2010 г. прекратили существование 10 кредитных организаций. У шести лицензия была отозвана Центральным банком в связи с тем, что кредитные организации на 1 января 2010 г. не достигли размера собственных средств 90 млн. рублей, отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Рис. 1).

Инструменты поддержания ликвидности жизненно необходимы региональным банкам, поскольку до 60 % пассивов малых и средних кредитных организаций состоят из средств вкладчиков – физических лиц, которые в условиях нестабильности экономики подвержены паническим настроениям.

Государство должно понимать значение рынка региональных кредитных организаций и необходимость для социально-экономического развития субъектов федерации, роста малого бизнеса. Необходимо узаконить особенности прав региональных кредитных организаций и исключить нестабильность государственной политики в банковской сфере. Стратегическим направлением является участие институтов развития в капитализации банковского сектора. Дополнительными мерами по укреплению позиций региональных банков являются проработка необходимых положений и процедур, позволяющих банкам с меньшим капиталом участвовать в аукционах Министерства финансов РФ, и реализация механизмов получения субординированных займов на конкурсной основе.

Для руководителя регионального банка на первый план выходит умение эффективно управлять рисками в условиях ограниченной конкуренции, сложившейся в банковском секторе.

Без поддержки региональных банков не решить проблемы доступности услуг и эффективного кредитования малого и среднего бизнеса в субъектах федерации. Приход крупных банков в регионы в форме покупки местных кредитных организаций, в конце концов, приведёт к полной интеграции и возникновению филиала на месте самостоятельного банка, что повлечёт за собой исчезновение всех отмеченных положительных аспектов наличия самостоятельного банка в регионе. Итогом происходящих в экономике событий через несколько лет станет снижение доступности финансовых услуг в субъектах, особенно удалённых, а понятие конкуренции в банковском секторе исчезнет.