

УДК 336.7

Современное состояние и развитие региональных банков в России.

Водопьянова К.С

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Липецкий филиал, Россия, Липецк, e-mail: vd_ks_009@mail.ru**

Аннотация: Современные региональные банки переживают сложные времена, находясь под влиянием многих негативных факторов, что, в конечном итоге, сказывается на их возможностях поддержки развития реальной экономики, и в первую очередь субъектов малого и среднего предпринимательства. Поэтому требуется серьезно переосмыслить и трансформировать стратегии развития региональных банковских учреждений, а также разработать и принять комплекс законодательных, организационных и экономических мер усилиями не одних только кредитных институтов, но и при активном участии национальных банков и политиков, с тем чтобы современные региональные банки смогли выполнять и значительно усилить свою роль в обеспечении экономического роста. Подход к выполнению этой важнейшей задачи в России и за рубежом отличается как по существу, так и по форме, что отражается на эффективности принимаемых решений и реализуемых мер.

Ключевые слова: региональные банки, тенденции, капитал, активы, кредиты, банковский сектор, слияния, поглощения, конкуренция.

The current state and development of regional banks in Russia.

Resume: Modern regional banks are going through difficult times, being influenced by many negative factors, which, ultimately, affects their ability to support the development of the real economy, and especially small and medium-sized enterprises. Therefore, it is necessary to seriously rethink and transform the development strategies of regional banking institutions, as well as to develop and adopt a set of legislative, organizational and economic measures, not only through credit institutions, but also with the active participation of national banks and politicians so that modern regional banks can implement and significantly strengthen its role in ensuring economic growth. The approach to accomplishing this most important task in Russia and abroad differs both in essence and in form, which affects the effectiveness of decisions and measures taken.

Keywords: regional banks, trends, capital, assets, loans, banking sector, mergers, acquisitions, competition.

Банковская система - это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений, отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции и специализированных компаний, обеспечивающих деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, организации по аудиту банков, дилерские компании по работе с ценными бумагами банков, фирмы, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.

Для того чтобы понять особенности развития региональных банков РФ стоит разобраться, для начала что же собой представляет сам региональный банк, каково его место в банковской системе. Банки, как известно, являются неотъемлемым элементом современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства.

Банки опосредуют отношения между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и обществом. Банки являются символом единого экономического государства или одной страны, и их операционное пространство не имеет географических или национальных границ, это планетарное явление с огромной экономической мощью и значительными финансовыми активами. Отечественные банки были неудачными во многих отношениях. К сожалению, долгое время руководство, зачастую неопытное мышление, меняло экономическую модель, и в результате фактическая финансовая работа кредитных организаций варьируется от главной до второстепенной.

Объектом исследования является банковская система РФ.

Предметом являются региональные банки в развитии экономики регионов РФ.

Целью является анализ роли региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.

Устойчивость, эффективность и конкурентоспособность банковской сферы могут быть обеспечены только при комплексной работе многофилиальных крупных банков и региональных. Региональные банки имеют очевидные преимущества, на которые они могут рассчитывать для своего последующего развития:

- это прозрачность,
- индивидуальность,
- гибкость.

На сегодняшний день роль региональных банков возрастает. Происходит это из-за нескольких причин:

1. Банковский сектор, как и весь финансовый сектор, не может развиваться самостоятельно без помощи крупной организации.

2. Крупные банки и их структурированная структура возглавляются крупными клиентами с большими финансовыми возможностями. Такие банки не имеют возможности взглянуть на проблемы для мелких клиентов.

3. Понимание особенностей экономического развития конкретного региона всегда полезно для региональных банков, так как они по закону тесно сотрудничают с местными органами власти. Между тем многие экономисты спрашивают: «Нужны ли современной российской экономике региональные банки?» Чтобы ответить на этот вопрос, необходимо проанализировать роль и значение региональных банков в российской экономике.

Региональный банк - это: банк с центральным офисом в одном из регионов; банк, работающий в одном регионе и имеющий именно в нем свой основной бизнес; банк, оперирующий в ограниченном районе страны. Обычно каждый небольшой банк классифицируется как региональный банк. Проследив за цепочкой определений, можно обнаружить связь. Устоявшего определения так и не было получено.

На 01.08.2019 в России действовали 456 кредитных организаций (на начало года – 484). Рост активов кредитных организаций в июле в значительной мере произошел за счет увеличения их депозитов и средств на корреспондентских счетах в Банке России (+568 млрд.руб. и +208 млрд руб. соответственно). За последние девять лет их количество сократилось более чем в 2 раза: с 1058 на 01.01.2010 г. до 456 на 01.08.2019 г.¹

За 2018 год в региональной банковской деятельности снизилась рентабельность, был получен убыток равный 227 миллиардов рублей, а в 2017 году прибыль составила 55 миллиардов рублей. Эта ситуация влечет за собой отрицательный финансовый результат отдельно взятых крупных банков, которые проходят такую процедуру, как финансовое оздоровление. Без них деятельность региональных банков за 2018 год удерживалась прибыльной и составила порядком 87 миллиардов рублей.²

¹ О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе-июле 2019 года https://cbr.ru/collection/collection/file/22609/razv_bs_19_07.pdf стр 1.

² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf стр 37-38.

«Розничный сегмент продолжает способствовать росту закрепитованности. Но при этом отмечается уменьшение количества заключенных новых кредитных договоров;

Корпоративное кредитование нестабильно. В июле 2019 года на 1,4 % уменьшилось количество валютных займов. Количество рублевых кредитов увеличилось на 0,4 %;

Банковский сектор получил рекордную прибыль за 7 месяцев – почти 1,18 трлн руб. Для сравнения: в 2018 году доход банковского сектора в I полугодии + июле составил 776 млрд руб;»

Высокий уровень прибыли, по информации Банка России, носит технический характер из-за ведения отчетности по стандартам МСФО 9. Также регулятор отметил, что финансовые организации стали меньше тратить на формирование резервов. Запасы банков сформированы и соответствуют действующему законодательству, докапитализация происходит все реже;

Операционная эффективность банковского сектора составляет 41 %.

Примерно 630 филиалов зарегистрированы в регионах. Следует обратить внимание на региональные банковские структуры, которые в каждом регионе состоят из трех частей: Сбербанк России выполняет 40-50 % операций, примерно столько же – филиалы крупных коммерческих банков, а на местные региональные банки в разных регионах приходится от 10 до 30%. Также существует мнение, что первенство Сбербанка на банковском рынке является положительным фактором для региональных банков. Доминирование Сбербанка в банковской структуре регионов сдерживает крупные частные банки от экспансии в регионы. При этом региональные банки за счет своих преимуществ на местном уровне укрепляют свои позиции. Судя по вышесказанному, важность функционирования региональных банков в банковском секторе довольно ясна РФ. Нужно помнить о том, что эти банки осуществляют свою деятельность на одной ряду с филиалами крупнейших банков. Местные банки также являются весьма необходимым элементом.

Самым большим преимуществом является близость к местной экономике: они хорошо разбираются в корпоративной репутации хозяйствующих субъектов, установили отношения с руководством и имеют мобильные планы работы с клиентами. Государственные банки лучше оценивают свое финансовое положение и перспективы, обслуживают различных клиентов, поддерживают регулярные контакты, учитывают их сильные стороны и уникальные проблемы. Эти банки являются прямым средством кредитования малого и среднего бизнеса. Это связано с тем, что для снижения риска

погашения кредитов кредитные организации должны оценивать не только кредиторов, но и поставщиков, подрядчиков и покупателей.

В данном случае преимущество у местных банков. Ведь у региональных банков имеется больше возможностей для сбора информации о потенциальных заемщиках по сравнению с федеральными банками. Удержать свои позиции и справиться с конкуренцией региональные банки могут различными методами: близостью к местной администрации, нахождением уникальной клиентской базы, стратегическим партнерством с международными и финансовыми институтами. Региональные кредитные организации имеют определенные особенные отличия от других банков. Из-за это их выделяют как отдельный вид в банковской сфере.

Роль местных банков в развитии финансовой и кредитной системы в конкретном регионе нельзя недооценивать - именно они берут на себя бремя обеспечения государства инвестиционными ресурсами и деньгами, используемыми кредиторами для покрытия финансовых пробелов.³

Знание особенностей местного экономического развития, в частности, знания клиентов и их потребностей, предоставляет региональным банкам выгодную возможность для других финансовых учреждений, работающих в этой области. Клиенты хорошо осведомлены о банковских менеджерах и сотрудниках. Предоставляемые банковские услуги и продукты персонализированы и адаптированы к потребностям клиентов. Почти в каждом случае региональный банк имеет возможность индивидуально, совместно разрабатывать нужные условия.

Еще один важный момент для региональных банков – определение своей ниши. Следует отметить, что очевидной нишей местных банков является бизнес на местном уровне. Крупные банки не рискуют занимать средства в этих секторах, в основном из-за их безнадежности (что также может быть применено к государствам с национальной или региональной политикой). Обслуживание малого и среднего бизнеса также является частью миссии для региональных банков. В конце концов, именно региональные банки в большей части ориентированы на обслуживание малого и среднего бизнеса, местных бюджетов и бюджетных предприятий. То есть это области и отрасли, в которых региональные банки работают более эффективно, чем крупные банки, которые часто развиваются медленно.⁴

³ Моисеев С.Р. Деньги, кредит, банки. М.: Маркет ДС. 2016г. 387 с.

⁴ 4. Лаврушина О. И. Банковское дело. Учебник. М.: Юрайт. 2015. 365 с.

Несмотря на видимые положительные стороны у региональных банков есть и затруднения. К факторам, тормозящим развитие относятся:

-недостаточный капитал(собственные средства).Началось это с того, что требование было до 90 млн рублей в 01.01.2011, далее дошло до 180 млн рублей, сейчас собственные средства должны составлять 300 млн рублей. (ред.2.12.2019)⁵Увеличение происходит для того, чтобы укрепить банковскую систему, которая подвергнута сомнительным операциям, связанная с использованием банковской лицензии.

-низкий уровень корпоративного управления

-ограниченный доступ к рынку межбанковского кредитования и системе рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации

К рискам в региональных банках можно отнести:

- усиление конкурентных преимуществ со стороны как московских, так и дочерних зарубежных банков

-расширение филиалов крупных иногородних банков на местные рынки.

Серьезную угрозу создает ЦБ РФ, а точнее его намерения. Такие как, например, повышение уровня к достаточности капитала, следовательно произойдет уход с рынка мелких кредитных организаций.

Очевидным является то, что капитал есть лучшая форма амортизации финансовых потерь. Но будет ли оправдан результат от постоянного увеличения требований к минимальному капиталу, экономике регионов и развития банковского сектора, остается загадкой.

Доля банков, зарегистрированных в Москве около 85 % банковских активов, 90 % всех выданных кредитов и 87% вкладов всего населения страны, то есть большая часть ресурсов перетекает в столицу (далее происходит возврат ресурсов в регион в кредитной форме, но уже незначительный).

Негативные последствия такого же формата были проявлены в 2008 году, когда головные офисы крупных банков практически закрыли лимиты на кредитования в регионах, поставив целый ряд предприятий на грань банкротства.

⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.12.2019) "О банках и банковской деятельности"

Все это говорит о необходимости целенаправленных действий по совершенствованию существующего правового поля. Очевидно, для каждого региона необходим индивидуальный подход, основанный на учете конкретных исходных условий состояния региональной экономики и развития регионального банковского сектора. При этом обобщение опыта разработки региональных программ по развитию банков показывает, что в них, как правило, должны отражаться следующие вопросы: – разработка целевого состояния региональной банковской системы (например, степень участия в региональных экономических процессах и т.д.); – формирование перечня конкретных мероприятий, обеспечивающих приведение региональной банковской системы к целевому состоянию; – определение ожидаемых результатов реализации программы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 02.12.2019) "О банках и банковской деятельности"

2. О развитии банковского сектора Российской Федерации в январе-июле 2019 года https://cbr.ru/collection/collection/file/22609/razv_bs_19_07.pdf стр 1. (дата обращения 12.12.2019 г)

3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf стр 37-38. (дата обращения 12.12.2019 г)

4. Лаврушина О. И. Банковское дело. Учебник. М.: Юрайт. 2015. 365 с.

5. Моисеев С.Р. Деньги, кредит, банки. М.: Маркет ДС. 2016г. 387 с.

