

Конкурентоспособность региональных банков Российской Федерации

© 2012 О.В. Иванилова

Российский университет дружбы народов, г. Москва

E-mail: ivanilova.o@gmail.com

Для оценки конкурентоспособности региональных банков РФ проведена оценка их состояния с учетом специфики российской банковской системы в целом. Выявлены сильные и слабые стороны банковской деятельности, предложены пути усиления конкурентных позиций региональных банков при помощи государственного регулирования.

Ключевые слова: региональный банк, банковская система, конкурентоспособность, банковская деятельность, показатели конкурентоспособности, государственное регулирование.

Мировая экономика, как и экономические системы отдельных стран, развивается стремительно и становится все более сложной и комплексной. На современном этапе развития экономики одной из самых важных ее составляющих является банковский сектор. Невозможно представить функционирование экономики без такой структуры, как банк. Характерной чертой для российского банковского сектора выступает наличие региональных банков. В условиях, когда границы между странами становятся все более прозрачными, усиливается конкуренция, такое усиление не обходит стороной и банковский сектор. Можно ли сегодня констатировать факт формирования в нашей стране банковского сектора, адекватного требованиям развитого рынка, и наличие в нем конкуренции в полном смысле этого слова? Для ответа на этот вопрос необходимо выяснить, являются ли российские банки, в частности региональные, конкурентоспособными, проанализировав конкурентоспособность российских банков с учетом специфики отечествен-

ного банковского сектора. Ввиду данной специфики свое внимание стоит сконцентрировать на региональных банках.

Первостепенная роль государства в формировании конкурентной среды обусловила специфику нынешней структуры банковской системы в России¹: определяющая роль государственных банков на основных сегментах, ограниченное количество иностранных банков, высокая доля (в количественном отношении) небольших банков, имеющих низкую рыночную долю. Ограниченное количество иностранных банков из-за стремления власти к сохранению контроля над банковским сектором – одно из отличий российской банковской системы от Центральной и Восточной Европы. Таким образом важно, что рыночная доля пяти крупнейших банков в России составляет всего 48 %, тогда как в Европе эта цифра доходит до 60 %. Следовательно, оставшиеся активы приходятся на мелкие, негосударственные и, в частности, региональные банки (см. рисунок).

Динамика доли банковских активов

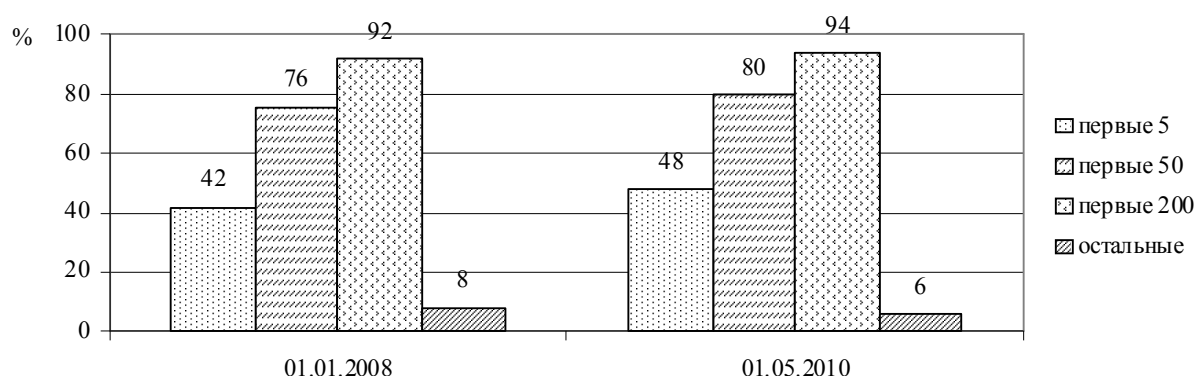


Рис. 1. Концентрация активов и капитала в российском банковском секторе

Вместе с тем Россия продолжает оставаться страной с умеренной концентрацией банковских активов и капитала. Кроме того, по ряду направлений банковской деятельности отмечается усиление конкурентного давления со стороны менее крупных банков, быстрее адаптировавшихся к изменившейся макроэкономической ситуации.

Региональные банки выделились в финансовые организации в силу особенностей политического и экономического развития страны. Так, различный уровень развития регионов, их разное экономическое положение после перехода страны с плановой на рыночную экономику определили специфику развития банковской системы в регионах. В регионах с сильной экономикой сформировались местные кредитные организации, в регионах со слабой экономикой банковская система сложилась за счет открытия филиалов московских банков. Наибольшая доля региональных банков в Центральном федеральном округе (57,8 % на 1 января 2011 г.), Дальневосточный, Северо-Кавказский и Сибирский федеральные округа имеют очень небольшую долю региональных банков (см. таблицу). Эта особенность, обусловившая неравномерность развития региональной банковской системы, является одной из причин отсутствия эффективного механизма ее управления.

Несмотря на неравные условия в части пассивов и активов, высокие кредитные риски и трудности привлечения пассивной базы, региональные банки существуют, находят свою нишу. Причина же этого простая - к тому, что дается "потом и кровью", относятся и гораздо бережнее. Как выше было сказано, региональные банки имеют доступ, по большей части, к более до-

рогостоящим и непостоянным источникам формирования пассивной базы, у них отсутствует, в отличие от федеральных банков, возможность привлечения средств Банка России и недепозитных источников. Обладая такой сложной ресурсной базой, региональные банки более трепетно относятся к своим кредитам, более кропотливо и внимательно рассматривают возможные риски; зачастую (особенно по крупным кредитам) руководство может принимать непосредственное участие в оценке рисков, осуществлять непосредственное знакомство с собственниками бизнеса и т.д.

Данные обстоятельства в конечном итоге влияют и на качество кредитного портфеля. По данным Банка России, кредитные портфели у группы банков, занимающие по рейтингу ЦБ РФ 201-е и ниже место, имеют качество (по доле совокупной просроченной ссудной задолженности), близкое к портфелям ТОП-30. Таким образом, более тесный контакт с заемщиками позволяет региональным банкам обладать определенным конкурентным преимуществом, несмотря на отсутствие современных кредитных технологий, в отличие от банков-лидеров.

Региональные банки, находясь непосредственно в местах сосредоточения реального сектора экономики, обладают более глубокими знаниями региона и его экономики, имеют более гибкий подход к своим клиентам. Кроме того, сам набор банковских услуг создан и адаптирован непосредственно к местным клиентам, процесс принятия решений и оформление документов происходят быстрее, так как не требуется дополнительного согласования с "головным офисом"; в местах своего присутствия региональные банки имеют больше точек обслуживания - до-

Распределение банков по округам Российской Федерации*

Федеральный округ	01.01.2009		01.01.2010		01.01.2011	
	Число банков	% к общему количеству в России	Число банков	% к общему количеству в России	Число банков	% к общему количеству в России
Центральный	621	56	598	56,5	585	57,8
В том числе Москва и Московская область	556	50,2	535	50,6	525	51,9
Северо-Западный	79	7,1	75	7,1	71	7,0
Южный	115	10,4	113	10,7	47	4,6
Северо-Кавказский					57	5,6
Приволжский	131	11,8	125	11,8	118	11,7
Уральский	58	5,2	54	5,1	51	5,0
Сибирский	68	6,1	62	5,9	56	5,5
Дальневосточный	36	3,2	31	2,9	27	2,7
Российская Федерация	1108	100,0	1058	100,0	1012	100,0

* Рыкова И.Н., Андреева Е.В. Сущность, виды и основные функции региональных банков // Банковское дело. 2011. № 6. С. 26.

полнительных офисов, операционных касс, банкоматов, что делает удобным обслуживание в банке для клиентов. Зачастую многие клиенты имеют большее доверие к местным банкам, так как их деятельность осуществляется «на глазах». Кроме того, региональные банки более гибко реагируют на изменение экономической ситуации путем изменения условий кредитования и оказания различных банковских услуг в отличие от филиалов федеральных банков, работа которых жестко регламентирована головным банком и обычно не учитывает особенности экономического развития региона. Эти обстоятельства создают конкурентные преимущества перед банками федерального назначения, функционирующими на их территории.

Региональные банки, зная специфику местных клиентов, сезонность их деятельности, разные аспекты их деятельности (в том числе потенциал развития в перспективе) могут кредитовать даже при наличии у них убытков, понимая более тонко динамику работы потенциального заемщика, что зачастую невозможно для московских банков. Плотное сотрудничество региональных банков с местной администрацией делает плодотворным сотрудничество по реализации различных программ, важных для региона, - кредитования малого и среднего бизнеса, финансирования АПК, кредитования на строительство социального жилья и пр.

Таким образом, региональные банки играют важную роль в экономике региона, ориентируя свой бизнес на местные потребности: малые и средние предприятия регионов, служащие благоприятной средой для осуществления инноваций, сотрудничая с такими банками, получают возможность развиваться. В целом, для российской экономики это создает возможность совершения качественного рывка в развитии, а также достойного выхода российской банковской системы на международный уровень.

Также одним из наиболее важных вопросов, касающихся будущего российского регионального банковского сектора, является вступление России во Всемирную торговую организацию и последствия этого вступления. После восемнадцатилетних переговоров Россия 22 августа 2012 г. стала 156-й страной - членом организации, контролирующей 97 % мировой торговли, членом Всемирной торговой организации². По мнению многих экономистов, данное вступление значительно ослабит позиции российских банков, так как общая квота на участие иностранного капитала в банковском секторе не может превышать 50 % (по условиям соглашения). Такая квота является непомерно большой не только для бан-

ковского сектора в целом, но и в особенности для региональных банков. Иностранные банки заведомо сильнее российских, а войдут на рынок с отечественными банками на равных правах. Мелкие региональные банки могут не выдержать конкуренции со стороны, например, иностранного дочернего предприятия в определенном регионе, так как иностранные банки предоставляют гораздо больший спектр услуг на более выгодных условиях, например, могут выдать кредит на условиях головного банка, т.е. под более низкий процент. В Европе ставки на кредиты для населения ниже российских, составляют 2-4 %, тогда как в России 12-15 %. Эта разница делает российские банки еще более уязвимыми перед иностранными³. В целом, вступление в ВТО - нейтральное событие для российских банков, ведь сектор открыт для иностранных игроков, и те из них, кто заинтересован в ведении бизнеса в России, уже на рынке. Барьеры к выходу на российский банковский рынок достаточно высоки в связи с усилением конкуренции. Переживающие трудности на собственных рынках иностранные банки едва ли будут выходить на российский рынок в массовом порядке. А вот для российского Сбербанка, который активно ведет работу над выходом на зарубежные рынки, вступление в ВТО откроет новые возможности и перспективы⁴.

Основными задачами, стоящими на сегодня для преодоления возможных кризисных явлений в деятельности региональных банков, являются:

- придание региональным банкам особого статуса ввиду их высокой значимости как для экономики регионов, так и в целом для страны;
- применение дифференцированного подхода в регулировании и надзоре за региональными банками;
- финансовая поддержка государства в части: 1) повышения капитализации банков; 2) получения долгосрочных недорогих пассивов; 3) предоставления налоговых льгот особым категориям региональных банков; 4) допуска региональных банков ко всем инструментам рефинансирования; 5) повышения рентабельности деятельности региональных банков путем начисления процентов на суммы средств обязательных резервов, размещенных в Центральном банке РФ;
- формирование полноценного информационного поля с целью снижения кредитных банковских рисков;
- формирование крепких взаимовыгодных связей с местными администрациями.

Таковы предложения по поддержанию банков в российских регионах с точки зрения внут-

ригосударственного регулирования. Но важно учитывать и то, что российские банки конкурируют не только на своем внутреннем рынке, но и на международном уровне. Крупные международные банки, пришедшие на российский рынок со вступлением России в ВТО, а также уже присутствующие на российском рынке банковских услуг, составляют конкуренцию, скорее, крупным столичным банкам, но на современном этапе развития экономики они начинают проникать и в регионы. При этом стоит насторожиться и может даже обратиться к мировому опыту в области защиты региональной банковской системы. Обратиться к опыту тех стран, которые уже давно состоят в ВТО, банки которых давно столкнулись с проблемой жесткой конкуренции со стороны иностранных банков.

Мировой опыт повышения конкурентоспособности региональных банков может наглядно раскрыть возможности улучшения положения региональных банков применительно к России, в которой положение большинства региональных банков на сегодня можно назвать удручающим.

Региональные банки Швейцарии обычно имеют узкую специализацию в своем регионе, главным образом, это работа с местными вкладчиками, с малым бизнесом, специализация на традиционных банковских операциях - кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании, в силу чего они не конкурируют с крупнейшими банками страны, обращающимися, в основном, свой взор на международный рынок по сложившейся традиции. Основными преимуществами региональных банков Швейцарии являются близость к клиентам, знание местных условий и хозяйственной деятельности своего региона, в связи с чем одним из "коньков" мелких банков выступает оказание консультационных услуг местным компаниям. Одной из наиболее важных и прибыльных сфер деятельности таких швейцарских банков является управление активами⁵. Таким образом, сложившееся разделение сфер влияния различных категорий банков Швейцарии само способствует повышению конкурентоспособности региональных банков. Непосредственным регулятивным фактором со стороны государства по повышению их конкурентоспособности является возможность установления льготного налогового законодательства: система налогообложения в Швейцарии трехуровневая, т.е. осуществляется на федеральном, кантональном и муниципаль-

ном уровнях. Кантоны обладают большой независимостью в отношении взимания налогов и могут предоставлять разнообразные налоговые льготы для местных компаний, в том числе банкам. Также необходимо отметить, что для местных банков, особо значимых для региона, Центральный банк предоставил возможность не иметь акционерного капитала, при этом функционирование таких банков осуществляется при поддержке местной администрации (под гарантию)⁶.

Кроме того, повышение конкурентоспособности региональных банков происходит под влиянием банковских объединений, которые диверсифицированы в соответствии со структурой банковской системы и представляют интересы соответствующей группы банков при регулировании банковской системы, разработке банковского законодательства. Интересы региональных банков представляет Ассоциация региональных и сберегательных банков.

Важно учитывать зарубежный опыт защиты региональных банков. Но что же можно сделать для российских банков и стоит ли паниковать, предполагая, что они не справятся с усилением конкуренции в регионах? Большинство экспертов сходится во мнении, что такой острой необходимости нет. Региональные банки России имеют неоспоримые преимущества перед крупными банками. Вступление в ВТО откроет новые возможности для развития бизнеса, производства, сельского хозяйства, которые, в свою очередь, откроют новые возможности для развития банков в регионах. Надежда на лучшее существует. Как заявил премьер-министр России Дмитрий Медведев, пользу от вступления в ВТО Россия сможет ощутить через 5-10 лет. Что ж, поживем - увидим.

¹ Хандруев А.А., Чумаченко А.А. Конкуренция в банковской отрасли: тенденции, проблемы, прогнозы // Банковское дело. 2010. □ 11. С. 6.

² WTO: 2012 PRESS RELEASES PRESS/668 23 July 2012 PRESS RELEASE: Lamy hails Russia's WTO accession ratification. URL: <http://wto.org>.

³ Национальный аналитический портал "Регионы России". Банковский сектор и ВТО, Ксения Авдеева, 2012. URL: <http://www.gosrf.ru>.

⁴ Ведомости. Вступление России в ВТО: плюсы и минусы, 2012. URL: <http://www.vedomosti.ru>.

⁵ Портал информационной поддержки экспорта. Обзор банковской отрасли Швейцарии. URL: <http://www.export.by>.

⁶ Сайт национального банка Швейцарии. URL: <http://www.snb.ch> - Swiss National Bank.