

## Институциональные преобразования региональной банковской системы России

© 2013 Иванилова Ольга Владимировна  
Российский университет дружбы народов  
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6  
E-mail: taiana86@mail.ru

Банковская система Российской Федерации имеет специфический характер: определяющая роль государственных банков на основных сегментах, ограниченное количество иностранных банков, высокая доля (в количественном отношении) небольших банков, имеющих низкую рыночную долю. Ввиду жесткой конкуренции со стороны крупных банков мелкие и средние банки регионов нуждаются в активной поддержке государства, по отношению к ним должны применяться особые меры регулирования и надзора. Для решения данной проблемы было предложено провести институциональные преобразования российской региональной банковской системы, а также разработана схема управления региональными банками.

*Ключевые слова:* региональный банк, государственное регулирование, банковская система, государственная поддержка, центральный банк, институциональные преобразования.

Банковская система любой страны несовершенна. В Российской Федерации наиболее уязвимыми являются региональные банки. В сравнении с крупными банками у региональных меньше возможностей по формированию ресурсной базы и привлечению клиентской базы, по внедрению новых банковских технологий и продуктов, по привлечению дополнительных ресурсов за счет зарубежных кредитов и эмиссии ценных бумаг, а также на рынке межбанковского кредитования и, следовательно, по развитию собственного бизнеса. В результате капитал и активы региональных банков значительно меньше, чем крупных «столичных», государственных и иностранных банков, в силу ограничений по величине кредитного риска региональные банки зачастую не имеют возможности кредитовать крупных клиентов и вынуждены концентрироваться на обслуживании организаций малого и среднего бизнеса. В связи с вышесказанным назревает острая необходимость институциональных преобразований региональной банковской системы России.

Сегодня основные задачи по преодолению кризисных явлений в деятельности региональных банков - это:

- придание региональным банкам особого статуса ввиду их высокой значимости как для экономики регионов, так и для страны в целом;
- применение дифференцированного подхода к регулированию и надзору за региональными банками;
- финансовая поддержка государства в частности: 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 России;

- создание полноценного информационного поля с целью снижения кредитных банковских рисков;

- формирование крепких взаимовыгодных связей с местными администрациями.

Рассмотрим поочередно варианты решения поставленных задач.

Законодательное закрепление категории региональных банков должно быть первым этапом в решении поставленных задач. В банковской системе России, кроме Центрального банка, необходимо выделить три типа элементов: федеральные банки (в том числе дочерние банки иностранных банков), т.е. действующие на территории всей страны; региональные банки<sup>1</sup>, а также небанковские кредитные учреждения. Это повысит роль региональных банков для банковской системы страны, что, в свою очередь, придаст им особый статус, позволяющий рассчитывать на получение определенных преференций и применение дифференцированного подхода в целом при регулировании их деятельности.

Также необходимо: законодательно урегулировать вопросы, связанные с участием федеральных и местных органов власти в уставных капиталах кредитных организаций, в том числе и региональных; определить условия их допуска, тре-

бования и ограничения для иностранных инвесторов при формировании уставного капитала; законодательно определить роль Российского банка развития при функционировании регионального банковского сектора; регулировать развитие сети отделений и филиалов кредитных организаций<sup>2</sup>; совершенствовать инструменты регулирования международной банковской деятельности, валютного регулирования и контроля, легализации доходов, что будет необходимым в случае дальнейших послаблений для иностранных банков<sup>3</sup>.

Кроме того, с целью лоббирования интересов региональных банков на законодательном уровне целесообразно создание новой структуры, представляющей интересы всех региональных банков, а также законодательное закрепление ее целей, функций, порядка образования и взаимодействия с государственными органами и т.д. Такой структурой могла бы выступить Ассоциация региональных банков, имеющая свои территориальные представительства, в состав которых региональные банки должны были бы входить в обязательном порядке. Особо важно законодательно закрепить порядок взаимодействия ассоциации с государственными органами, в том числе с Центральным банком, с целью упорядочения процесса утверждения предлагаемых ей законодательных инициатив.

Для формирования полноценного информационного поля региональных банков целесообразно создание Банком России региональных бюро кредитных историй на уровне региона, что повысит защищенность региональных банков от различных категорий мошенников и в целом улучшит качество их кредитного портфеля.

Для оказания финансовой поддержки региональных банков необходимо создать фонд капитализации региональных банков. С подобной инициативой выступал Минфин России в рамках Петербургского экономического форума, подписав соглашение с Международной финансовой корпорацией, являющейся подразделением Всемирного банка<sup>4</sup>. Важно продолжать такие инициативы со стороны Минфина России, подконтрольно привлекая инвесторов, в том числе и зарубежных, для вхождения в капитал региональных российских банков.

Требуется повышение роли Центрального банка РФ и в формировании пассивной базы региональных банков. Будет логично выстроить работу по финансированию через свои территориальные подразделения, производя оценку финансового положения и активов региональных банков при участии Российского банка развития (далее – РосБР). Непосредственное предоставление долгосрочных

залоговых (под активы) или беззалоговых кредитов региональным банкам необходимо осуществлять через территориальные подразделения Центрального банка России, используя результаты произведенной оценки РосБР. Российский банк развития также мог бы выполнять дополнительно функции специализированного государственного агентства рефинансирования, предоставляющего пассивы региональным банкам, выкупая их активы.

Все указанные меры позволят значительно расширить доступ региональных банков к недорогим долгосрочным пассивам.

Кроме того, территориальными отделениями Центрального банка в сотрудничестве с местными органами власти необходима выработка критериев для получения особого статуса уже среди региональных банков с целью получения ими всевозможных налоговых льгот (рассрочка платежей, снижение процентной ставки по налогам и пр.), начисления процентов по денежным средствам, размещенным в обязательные резервы. Стоит отметить, что особенно необходимы меры по предоставлению льгот в области налогообложения деятельности местных кредитных организаций в депрессивных и сельскохозяйственных районах<sup>5</sup> со слабо развитой системой региональных банков.

Результатом совместной работы территориальных учреждений Центрального банка и региональных властей будет и формирование ограничений для допуска в регион банков, головные офисы которых размещены вне пределов региона<sup>6</sup> (по ограничению открытия офисов в регионах, регулированию процентных ставок по вкладам, депозитам, различным кредитным продуктам и т.д.).

С целью эффективной работы в регионе необходимо тесное сотрудничество региональных банков с местными органами власти – от создания совместных планов сотрудничества до вхождения местных администраций в капитал банка. Создание совместных программ социально-экономического развития региона, совершенствование его банковского сектора позволят увеличить потенциал территории, преподнести новые инновационные модели развития региона<sup>7</sup>. В свою очередь, существует прямая зависимость динамики финансового состояния, стабильности уровня конкурентоспособности регионального банка от стабильности экономики в регионе действия банка. Региональным банкам совместно с региональными властями требуется определять пути повышения обеспечения населения банковскими услугами, вовлечения местных банков в реализацию значимых программ социально-экономического развития субъектов РФ<sup>8</sup>.

Местным органам власти необходимо разработать механизм создания специализированных отраслевых банков, ориентированных на определенные сегменты рынка, являющиеся системообразующими в конкретном регионе<sup>9</sup>.

Кроме того, взаимодействие местных администраций с основным регулирующим банком страны - Центральным банком РФ, особенно с его территориальными учреждениями, могло бы способствовать выработке определенных инструментов регулирования банков на региональной законодательной основе, корректировке политики их функционирования на ближайшую перспективу, с учетом специфики и самобытности каждого региона.

Резюмируя все вышесказанное, предлагаем ввести новые звенья (а в некоторых случаях - видоизменить) регулятивной цепочки деятельности региональных банков, наделив их особыми полномочиями:

- Ассоциацию региональных банков, имеющую свои подразделения в каждом регионе, которая будет представлять интересы региональных банков на законодательном уровне. Вхождение в нее должно быть обязательным для всех региональных банков;

- Региональные бюро кредитных историй, созданные на базе территориальных подразделений Центрального банка РФ для обобщения и ведения кредитной истории заемщиков на уровне региона, а также книги залогов по всевозможным типам залогов;

- Российский банк развития, функции которого будут заключаться не только в кредитовании малого и среднего бизнеса через небольшие банки, но и в оценке активов региональных кредитных организаций, их финансового положения, с целью их залогового и беззалогового кредитования и для выкупа их активов;

- местные органы власти, которые, с одной стороны, будут взаимодействовать с территориальными подразделениями Центрального банка для корректировки политики развития региональных банков, для выработки критериев по определению особого статуса региональных банков с целью предоставления им налоговых льгот на законодательной основе, а с другой стороны, будут непосредственно участвовать с региональными банками в создании совместных проектов, инвестировать в капитал региональных банков;

- Центральный банк в лице своих территориальных учреждений, так как непосредственная территориальная близость территориальных учреждений позволит главному регулирующему органу страны детальнее разложить проблемы банков, учитывая их специфику, своеобраз-

ные регионов их функционирования, а значит, выработать новые подходы к решению возникающих при функционировании региональных банков проблем. Кроме того, совместная работа территориальных подразделений с местными органами власти, с РосБР усилит понимание проблем региональных банков (см. рисунок).

Таким образом, основными моментами при проведении институциональных преобразований российской региональной банковской системы являются:

- 1) создание принципиально новых звеньев регулирования, которые ранее вообще не существовали (региональные бюро кредитных историй), существовали с ограниченными функциями (ассоциация региональных банков, территориальные учреждения Центрального банка) либо чья работа слабо координировала деятельность региональных банков (РосБР, местные органы власти);

- 2) усиление акцента именно на работе промежуточных звеньев регулирования деятельности региональных банков, стоящих между центральным аппаратом главного регулирующего органа российской банковской системы и самими региональными банками, - региональных бюро кредитных историй, территориальных отделений ассоциации региональных банков, местных органов власти;

- 3) повышение роли территориальных учреждений Центрального банка РФ в регулировании деятельности региональных банков, наделение их новыми полномочиями.

В связи с необходимостью реализации региональных экономических интересов региональными банками, в отличие от общегосударственной банковской системы, новой региональной банковской системе должны быть присущи следующие отличительные функции<sup>10</sup>:

- осуществление роли координатора общерегиональных экономических интересов и оптимального сочетания интересов экономических структур;

- координирование и перераспределение основных финансово-кредитных ресурсов внутри региона, привлечение внешних ресурсов в интересах его развития;

- гарантирование сохранности и приумножения ресурсов в регионе.

Указанные преобразования необходимо осуществлять путем разработки и реализации Концепции развития регионального банковского сектора на федеральном уровне, а затем - на уровне субъектов РФ, наряду с разработкой программ социально-экономического развития регионов, программ развития и совершенствования регио-

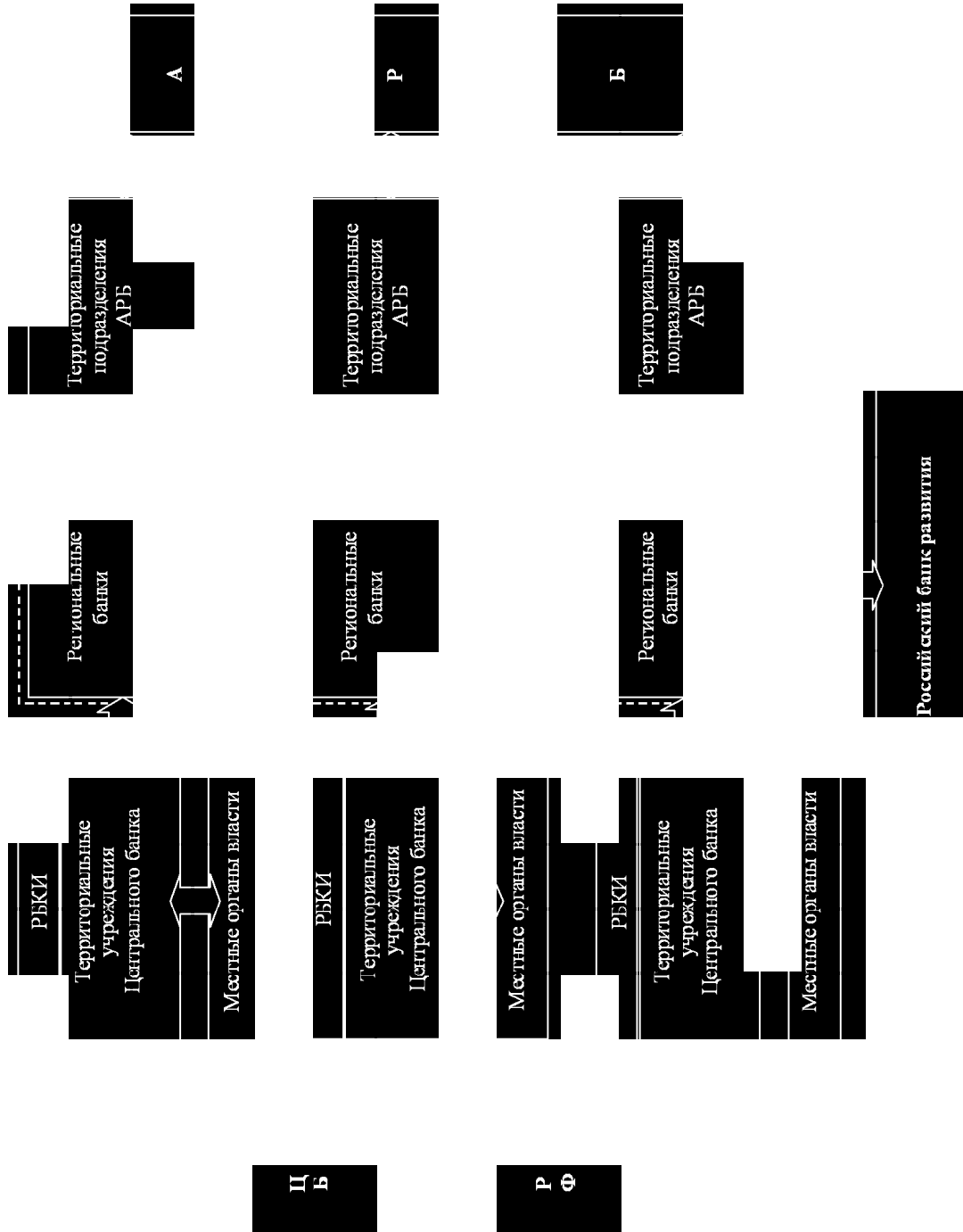


Рис. Региональные банки и система регулирования их деятельности

нальных банковских систем. Это, в свою очередь, будет способствовать прогнозированию дальнейшего развития банков на уровне конкретного региона<sup>11</sup>.

<sup>1</sup> *Уразова С.А.* Концептуальные основы и практические аспекты формирования стратегических направлений развития современной российской банковской системы // *Финансовые исследования*. 2011. □ 5. С. 26-33.

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> *Воронина Л.А., Шапошников А.М.* Международный опыт развития конкурентоспособных банковских услуг: проблемы и перспективы // *Экономика: теория и практика*. 2012. □ 3 (27). С. 48-53.

<sup>4</sup> *Фонд капитализации малых и средних российских банков* // *Банковское дело*. 2011. □ 7. С. 37.

<sup>5</sup> *Михайлов А.В.* Развитие регионального сегмента банковской системы // *Вестник Чувашского университета*. 2008. □ 1. С. 418-421.

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> *Михайлов А.В.* Предпосылки развития регионального банковского сектора и направления его преобразования // *Вестник Чувашского университета*. 2008. □ 3. С. 434-439.

<sup>8</sup> Там же.

<sup>9</sup> Там же.

<sup>10</sup> *Михайлов А.В.* Развитие регионального сегмента банковской системы.

<sup>11</sup> *Маммаева Д.С., Исаева П.Г.* Направления обеспечения надежности региональных коммерческих банков // *Управление экономическими системами*. 2011. □ 5. URL: <http://www.uecs.ru/logistika/item/470-2011-05-26-11-38-15>.

*Поступила в редакцию 03.06.2013 г.*