

Региональные банки как фактор укрепления социально-экономического положения регионов РФ.

Казанцев Дмитрий Александрович, Аспирант СЗИУ Санкт-Петербург

Аннотация: В статье рассмотрены проблемы региональных банков и перспективы их развития на территории РФ. Представлена их роль в экономике регионов. В связи с ужесточением требований ЦБ по докапитализации уставного капитала, проведен анализ инициатив по защите интересов региональных банков. Предложены меры поддержки региональной банковской системы.

Ключевые слова: региональный банк, экономика региона, региональный банковский сектор, малый банк.

Банк, как самостоятельный финансовый институт, аккумулируя временно свободные средства клиентов, активными операциями производит обширные финансовые вложения в экономику регионов в форме инвестиций, финансируя отдельные направления экономики субъектов.

Региональный банковский сектор является частью региональной экономики, без которой невозможно функционирование и развитие реального сектора экономики региона. Региональные банки заинтересованы в сохранении и развитии предприятий, и наиболее полно учитывают интересы малого и среднего бизнеса, небольших производств, без которых сбалансированное экономическое развитие региона просто невозможно.

Поскольку любой банк характеризуется наличием квалифицированных кадров, влияет на уровень занятости населения, наконец, является крупным налогоплательщиком для пополнения бюджетов всех уровней государства, постольку решение вопросов, связанных с развитием банковской инфраструктуры, принципиально важно как с практической, так и с теоретической точек зрения. Таким образом, развитая инфраструктура это один из действенных стабилизаторов социально-экономического развития [2]. Все это свидетельствует о значимости и необходимости развития региональных банковских систем.

Расширение присутствия в банковском секторе иностранных банков, внедрение инновационных банковских продуктов, рост потребностей клиентов – эти и другие факторы являются катализаторами качественных преобразований в развитии банковского сектора РФ. Крайне актуальна проблема определения позиции региональных банков в видоизменяющейся структуре банковского сектора страны. Однако политика и меры Центрального банка РФ, во многом направленные на укрепление и централизацию капитала, основываются на том, что малые банки не способны поддерживать достойный уровень сервиса, что в целом влияет на репутацию банковской системы России.

Региональные банки в силу объективных причин часто не способны предоставлять столь же широкий спектр услуг, проводить столь же значительные объемы операций по сравнению с крупнейшими федеральными банками. Тем не менее, региональные банки могут вполне успешно конкурировать с федеральными банками в конкретном регионе, используя ряд преимуществ:

1. Возможность корректировать и перестраивать бизнес-модель;
2. Устанавливать контакты непосредственно с первыми лицами крупных предприятий;
3. Предлагать более гибкие линейки продуктов, учитывая специфику региона.

В такой ситуации региональным банкам необходимо сформировать бизнес стратегии на основе анализа спроса на банковские продукты в регионе со стороны реального сектора экономики. Четкое позиционирование региональных банков позволит им аккумулировать финансовые ресурсы и занять свою нишу на региональных рынках банковских услуг. Это большая специализация на таких банковских услугах, как потребительское кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса, обслуживание местных предприятий легкой промышленности.

В последние годы ЦБ ужесточает требования к кредитным организациям по объему капитализации, так с января 2012г. нижняя граница уставного капитала установлена на уровне 180 млн.руб., а с 2015г уставный капитал должен быть не менее 300 млн.руб.

Согласно данным Центробанка, на 1 декабря 2014 года в РФ осуществляли финансовую деятельность 64 банка, собственный капитал которых составлял менее 300 миллионов рублей. Многие из этих финансовых учреждений заявили о своих намерениях в отношении докапитализации, а некоторые из них планируют сменить свой тип, преобразовавшись в небанковские кредитные организации [1].

Реакцией на это становятся предложения по созданию особой категории кредитных организаций – региональных банков. Банки, деятельность которых сосредоточена на традиционных банковских операциях, а география ограничена рамками региона, должны получать особые лицензии, ограничивающие перечень совершаемых ими операций и возможности территориальной экспансии. Пруденциальные нормы для них могут быть смягчены так же, как и требования к организационной структуре и технологической оснащенности. [1].

В защиту интересов региональных банков Ассоциацией региональных банков России в Госдуму был внесен законопроект, сохраняющий в банковской системе кредитные организации, которые не смогли довести свой капитал до требуемого уровня. Его авторы считают, что принятие этого закона позволит не отзывать лицензию по причине недостаточности собственных средств, а трансформировать кредитные организации в малые банки, которые могли бы далее успешно работать в рамках, установленных для них ограничений. Законодательный проект предлагает ввести понятие «малый банк». Это такая кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции на определенной территории. Малый банк не может открывать филиалы вне субъекта РФ, на территории которого находится головной офис.

Однако законопроект был отклонен из-за отсутствия более четких критериев отнесения кредитных организаций к категории малые банки (например, установление минимального размера уставного капитала), а предлагаемые законопроектом допустимые сочетания банковских операций и сделок малых банков возможны в рамках деятельности небанковской кредитной организации. Так же было отмечено, что отдельные виды банковских операций и сделок, предусмотренных законопроектом, могут осуществляться иными финансовыми организациями, к которым относятся микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

На наш взгляд, формирование стабильной региональной банковской системы должно проводиться с участием не только банковского сообщества, но и исполнительной и законодательной ветвей государственной власти. Такая интеграция позволит свести к минимуму действие политических факторов, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость и дальнейшее развитие коммерческих банков в регионах.

Список литературы

1.Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской экспансии // Банковское дело. – 2011.-№2.- С.34-37.

2.Добролежа Е.В. Региональные особенности развития банковского сектора России // Финансовые исследования. 2001. №3. С.36.

3.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.

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