
Развитие региональных кредитных организаций как фактор повышения внутренней конкуренции банковской системы

Проскурин Сергей Викторович

Студент ФГБОУ ВО "ЧелГУ", Россия, г. Челябинск

E-mail: proskurin_sergei@inbox.ru

Научный руководитель: **Егорова Александра Анатольевна**

к.э.н. Кафедра экономической теории и регионального развития
ФГБОУ ВО "ЧелГУ"

Развитие региональных кредитных организаций как фактор повышения внутренней конкуренции банковской системы

Аннотация. Статья посвящена изучению проблемы региональных кредитных организаций; показано, что региональные банки являются главным фактором повышения внутренней конкуренции банковской системы.

Ключевые слова: малые и средние банки, региональный банк, региональная банковская система, кредитная система.

В контексте повышения эффективности большую роль играет система региональных банков. Несмотря на то что они являются основными проводниками между периферией и центром, их развитию уделяется ничтожно мало внимания. В то же время кризисные периоды показали нам, что не крупные системообразующие банки являются опорой экономики страны. Ее благополучие и стабильность зависит от малых и средних банков. И в период современного кризиса региональные банки играют большую роль в поддержании экономики. Поэтому необходима четкая система управления развитием региональных коммерческих банков, так как они выступают связующим звеном между различными уровнями финансовых отношений [1].

Современная негативная тенденция заключается в том, что в большинстве регионов страны практически прекратилось создание новых банков, а в ряде регионов наметилась тенденция к снижению количества действующих банков и кредитных организаций. Напрямую это связано с изменениями в законодательстве и в нормативных значениях минимального уставного капитала со 180 до 300 млн руб. (Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. ФЗ-№ 395-1. Многие малые и средние банки с небольшой величиной уставного капитала после увеличения этого обязательного показателя почти в два раза вынуждены были произвести слияния с другими банками и кредитными организациями, а новые банки не спешат появляться также из-за высокого «порога вхождения» в бизнес [5].

В настоящее время нет четкого толкования и определения термина «Региональная банковская система» из чего нет возможности выделить наиболее удовлетворяющее определение термина «региональный банк». Термин «Региональная банковская система» является дискуссионным.

С.А. Логвинов среди региональных банков выделяет:

1. Региональные кредитные организации с ярко выраженной активной рыночной позицией прозрачные рыночные банки;
2. Уполномоченные (или опорные) региональные банки, тесно связанные с местными и региональными органами власти;

3. Региональные банки для акционеров, жестко занимающие свое место на рынке и работающие на интересы ограниченного круга акционеров [2].

Наличие региональных банков решает две важные задачи:

- позволяет малым предприятиям дать заимствования;
- повышает обеспеченность регионов банковскими услугами.

Фактически это говорит о том, что малые банки способствуют достижению социально значимых для региона целей. И в первую очередь способствуют развитию малого и среднего бизнеса в регионе. Малые региональные банки в настоящее время имеют преимущество на рынке кредитования малого бизнеса за счет иной, чем у крупных организаций, политики обеспечения возвратности кредитов. Если крупные банки с развитой филиальной сетью снижают риски убытков путем диверсификации направлений банковской деятельности, то малые региональные банки вынуждены использовать более качественные аналитические методы для оценки платежеспособности и надежности заемщиков. Это приводит к тому, что в существующих на рынке кредитования малого бизнеса условиях информационной асимметрии именно региональные банки способны лучше противодействовать неблагоприятному отбору и снижать совокупные общественные потери. Мировая практика показывает, что объективная тенденция концентрации банковского бизнеса оставляет свободным для небольших банковских институтов сегмент кредитования малого бизнеса [3].

У региональных банков есть ряд преимуществ, благодаря которым они могут конкурировать с более крупными банками, главное из которых - малый размер и структура управления. Банкам небольших размеров легче адаптировать свои бизнес-модели к изменениям рынка, также их не столь сложная структура управления позволяет наладить более эффективную работу менеджмента.

Ключевыми достоинствами региональных банков являются уже налаженные связи внутри региона, изученная конъюнктура, знание которой позволяет учитывать региональные особенности и наиболее гибко и своевременно реагировать на предпочтения потребителей. Еще одним потенциальным преимуществом региональных банков является возможность занять сферу кредитования малого и среднего бизнеса, нуждающегося в качественном обслуживании на более выгодных условиях, так как крупные федеральные банки предпочитают работать с крупными, устоявшимися предприятиями и не могут предложить достаточно выгодных условий кредитования большинству малых компаний. Поэтому для региональных банков может стать удачной нишей обслуживание местных предприятий легкой, пищевой промышленности, сферы обслуживания, строительства, производства стройматериалов и других организаций, которые формируют экономическую среду региона [2].

Одной из угроз прекращения деятельности региональных банков является постоянно ужесточающиеся требования к минимальному размеру собственного капитала.

Клиентоориентированность и быстрота принятия решений могут являться одними из самых сильных сторон в развитии конкурентоспособности региональных банков. Также автор приходит к выводу, что при любых условиях рыночной среды, принципах регулирования и этапах реформ, основным факторами конкурентоспособности должны оставаться лояльная и эффективная клиентура, развитая филиальная сеть, эффективный брэндинг, предложение современных финансовых услуг. Все это по-прежнему будет определять картину банковского сообщества. К основным признакам регионального конкурентоспособного банка следует отнести тот факт, что это основной банк региона, с участием в капитале региональных властей. Это банк крупный по размеру

и по перечню предоставляемых услуг, удовлетворяющий потребностям, как предприятий, так и населения.

Сохранение регионального сегмента банковского сектора требует изменений отношения регулятора к региональным банкам. На наш взгляд, необходимо введение дифференцированного регулирования банковской системы - жесткий контроль над деятельностью крупных системообразующих банков, «сниженные» требования по капиталу к региональным кредитным организациям с узким набором лицензий.

Наряду с мерами государства по докапитализации крупнейших российских банков необходима программа обеспечения доступа небольших региональных банков к системе рефинансирования, например в рамках программы расширения объемов финансирования малого и среднего бизнеса и выдачи госгарантий по кредитам. Самостоятельные региональные банки, ориентированные на долгосрочное сотрудничество с реальным сектором экономики, способны выступить эффективными проводниками государственной поддержки.

Литература:

1. Аксиненко Н.К. Роль клиентоориентированной стратегии в управлении региональным коммерческим банком // В сборнике: проблемы социально-экономического развития регионов. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. С. 17-19.
2. Конобеева Е.Е., Конобеева О.Е. Анализ конкурентных позиций банка на региональном уровне // Регион: системы, экономика, управление. 2011. № 1. С. 61-64.
3. Лебедева М.Е., Вагизова В.И. Региональные банки – одна из важнейших составляющих банковской системы России // Журнал правовых и экономических исследований. 2013. № 2. С. 148-150.
4. Никитина Е.Б., Посохина А.В. Быть ли региональным банкам в экономике России? // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-1 (65-1). С. 633-636.
5. Цоллер С.В. Региональный банк в механизме обеспечения экономической безопасности субъекта Российской Федерации // Вестник ВЭГУ. 2013. № 3 (65). С. 204-208.
6. Цоллер С.В. Сильный региональный банк в механизме обеспечения экономической безопасности субъекта РФ // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 1. С. 187-190.