Журнал правовых и экономических исследований, 2013, 2: 148–150
© М.Е. Лебедева, В.И. Вагизова, 2013

УДК 336.71:332.14

М.Е. Лебедева, В.И. Вагизова

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ – ОДНА ИЗ ВАЖНЕЙШИХ СОСТАВЛЯЮЩИХ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Проанализировано современное состояние и обозначены основные тенденции развития банковской системы России в свете принятой Стратегии развития банковской системы Российской Федерации до 2015 г., обоснована необходимость сохранения и поддержки региональных банков.

Ключевые слова: *банковская система России; интенсивная модель развития банковской системы РФ; банки с госучастием; конкуренция; региональные банки.*

We analyze the current situation, define the basic trends of Russian banking system development in accordance with the Development Strategy of the banking system of the Russian Federation till 2015 and prove the need to keep and support regional banks.

Keywords*: banking system of Russia; intensive model of developing Russian banking system; banks with government participation; competition; regional banks.*

Прошло почти два года после принятия стратегии развития банковской системы России на период до 2015 года [1], которая была предложена Правительством России и Центральным Банком РФ. Представляется возможным подвести промежуточные итоги и проследить определенные тенденции развития банковской системы страны.

Исходя из положений данного документа, основным направлением в концепции развития банковской системы РФ является переход к интенсивной модели развития. Интенсивная модель обладает рядом признаков, таких как наличие высокого уровня конкуренции на банковском и финансовом рынках, высокоэффективный банковский менеджмент, высокая степень капитализации банков, широкое разнообразие линейки банковских услуг физическим и юридическим лицам, ответственное ведение банковского бизнеса. Характеризуя деятельность банковской системы РФ в настоящее время, можно выделить основную тенденцию ее развития – это относительно стабильный и устойчивый рост. Прирост кредитного и инвестиционного портфелей банков был в основном обеспечен ростом депозитов физических лиц и привлечённых средств организаций и одновременным ростом заимствований в Центральном Банке России, а также на межбанковском рынке.

Основной проблемой банковской системы РФ в настоящее время является недостаточный объем кредитования реального сектора как по отраслям, таи и по регионам. Основной причиной этого является структурная диспропорция при кредитовании отраслей реального сектора экономики и инвестирование в регионы. В результате существующей диспропорции основная доля кредитов и инвестиций направляется в прибыльные, более устойчивые секторы экономики и субъекты федерации, в то время как депрессивные и, следовательно, требующие бóльших инвестиций секторы экономики и регионы получают незначительные кредитные и инвестиционные ресурсы. Таким образом, на территории России создается возможность образования асимметричных зон, складывающихся из районов и областей (с недофинансированным реальным сектором), которые будут являться убыточными и социально напряженными.

Кроме того, анализируя современное состояние банковского сектора России в соответствии с выдвинутой концепцией развития банковской системы и продекларированной концепцией интенсивной модели развития, следует отметить, что развитие конкуренции на банковском рынке РФ затрудняется в связи с наличием в

банковском секторе довольно большого числа банков, уставный капитал которых полностью или более чем на 51% принадлежит государству. Это обусловливается тем, что в период кризиса именно через них происходило выделение средств на проведение мероприятий в рамках антикризисных программ. Данная тенденция получила устойчивое развитие в период кризиса и в последующий период рецессии, роль госбанков заметно выросла. Так, на 01.01.2011 г. доля госбанков в совокупных активах банковского сектора составляла 47%, на ипотечном рынке они занимали около 60%. Показатели на 01.12.2012 г. таковы: чуть более 20 кредитных организаций из числа крупнейших в стране (Сбербанк РФ, Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк) находятся полностью или частично (с сохранением контрольного пакета) в государственной собственности. 49% депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц и 58% вкладов физических лиц (от общего числа депозитов и вкладов банковского сектора) находились на счетах в банках, контролируемых государством. На их долю приходится почти 55% ссуд нефинансовым организациям и чуть менее 50% от числа всех предоставляемых кредитов физическим лицам [3; 5].

Банки с государственным участием, являясь системообразующими, имеют разветвленные филиальные сети, бóльшую, чем иные банки, возможность привлекать и использовать инновационные технологии. Государство в косвенной форме оказывает им поддержку, например: все расчеты за услуги ЖКХ осуществляются только через банки с госучастием; государственные предприятия обслуживаются только в банках с государственным участием.

В России кроме уже существующих госбанков разрабатывается ряд проектов, при внедрении которых еще больше снизится конкуренция. Это, прежде всего, проект создания Почтового банка (предполагается отделения почты по всей стране, при участии государственного капитала, наделить полномочиями осуществления банковских операций). Безусловно, создание Почтового банка решит проблему доступности для населения банковских услуг, распространит банковский продукт по всей стране, но существует также угроза создания еще одного системообразующего банка, со всеми вытекающими из этого рисками. Внедрение проекта приостановлено, но это не означает, что от него отказались совсем.

Второй проект – расширение структуры Казначейства, следовательно, обслуживаться в нем будут не только бюджетные организации, но и государственные компании, а это приведет к значительному сокращению клиентской базы у коммерческих банков и к усилению не равных конкурентных условий на банковском рынке.

Экономисты отмечают, что кризис в какой-то мере изменил структуру банковских систем всех стран мира. Начавшаяся в кризис и сохранившаяся в рецессию тенденция усиления государственного участия в национальных банковских системах характерна для всех стран. Так, в США, по словам Председателя Ассоциации региональных банков России А.В. Мурычева: «государство в кризис поддержало банки <…> По сути, банковская система Америки перестала быть абсолютно частной <…> это теперь некая форма частно-государственного партнерства, <…> государству проще, пусть и нарушая принцип равной конкуренции, поддержать крупный банк, чем вызывать социальный катаклизм» [4]. Аналогичные процессы характеризуют ситуацию в Германии, Франции и практически во всех ведущих странах ЕС.

Россия не может не учитывать существующие мировые тенденции, опыт экономически развитых стран, обусловленный неустойчивостью мировой финансовой системы, угрозой нового кризиса, стремлением избежать его и вследствие этого необходимостью поддерживать системообразующие банки. Безусловно, России также необходимо иметь несколько банков с госучастием, соответствующих по капиталу ведущим банкам мира, но из этого не следует, что средние и малые кредитные организации должны исчез-

нуть и их место должны занять филиалы 4–5 крупнейших банков страны.

В Стратегии указано, что повышаются требования к минимальному уставному капиталу вновь создаваемого банка с 1 января 2012 года и к минимальной величине собственных средств (капитала) действующих банков: с 1 января 2015 года он должен составлять 300 млн. рублей (около 10 млн. долл.) [1]. Это может привести к значительному сокращению числа средних и мелких коммерческих банков и прежде всего это коснется региональных банков, т.к. они, как правило, имеют собственный капитал значительно ниже заявленного.

В России, где территориальная отдаленность от центра огромна, значение региональных банков необыкновенно велико. Как отмечает А.В. Мурычев, «у малых и средних банков огромные перспективы для работы. Именно этот класс банков способен обеспечить наиболее адекватное обслуживание малого и среднего бизнеса» [4]. Региональные банки максимально приближены к специфике регионального производства, вследствие этого способны всесторонне оценить кредитозаемщика, его платежеспособность и обеспеченность кредита, все это способствует повышению эффективности кредитования, а посредством этого и развитию местной производственной базы.

Существующая ситуация в банковском секторе России, вступление РФ в ВТО, переход к Базелю III позволяет утверждать, что поддержка со стороны государства средних и малых региональных банков крайне необходима. Она, по нашему мнению, должна выражаться в протекционизме их интересов со стороны государства. Только сбалансированная банковская система, в которой активно действуют и равноправно конкурируют банки всех видов, т.е. банки, контролируемые государством, банки, контролируемые иностранным капиталом, и частные банки (крупные, средние и мелкие), будет устойчива к системным рискам, эффективность управления такой системой будет значительно выше.

ЛИТЕРАТУРА

1. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» от 14 апреля 2011 г. Доступ из справ.-информационной системы «Гарант».

2. *Лебедева М.Е.* Трансформация банковских систем Европейских стран постсоциалистического пути развития. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008.

3. *Мурычев А.В.* Взаимодействие кредитных организаций с органами государственного регулирования и надзора // Сборник аналитических материалов. Варшава, 2012.

4. *Мурычев А.В.* Региональные банки способны обеспечить наиболее адекватное обслуживание малого и среднего бизнеса // Вестник банковского дела. 2012. Вып. № 12. URL: http://bankir.ru/website/static/files/49/48203-vestnik_arbr_2012_ 12.pdf (дата обращения: 01.03.2013)

5. Показатели деятельности кредитных организаций // Центральный Банк Российской Федерации: [сайт]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko (дата обращения: 28.02.2013)