

ГЛАВА 4. МЕХАНИЗМЫ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

4.1. Характеристика экономического состояния банковского сектора Тюменской области

Результаты проявившегося системного кризиса августа 1998 года всем известны. Это огромные убытки банков, почти полная утрата собственного капитала, потеря ликвидности и, как следствие, паралич платежной системы России. В сложном положении оказались именно крупные банки с развитой многофилиальной сетью. Крупнейшие банки России имели около 70% активов и капитала всей банковской системы, 95% средств вкладчиков¹.

В тоже время региональные банки менее всего пострадали от кризисных явлений. Во многом это объясняется меньшим объемом риска, более гибким и оперативным менеджментом, лучшим знанием своей клиентуры и большей степенью ее доверия. Однако главной причиной является традиционная связь региональных коммерческих банков с производственным сектором. Именно обособленность банковской системы от производственного капитала стала основной причиной кризиса 1998 года. События, происходящие в банковском секторе страны, подтверждают необходимость поддержки и укрепления региональных коммерческих банков, поскольку именно они являются финансовой основой развития каждого административно-территориального образования.

¹ Черняховский А. Перспективы преодоления банковского кризиса в России // Вопросы экономики, 1999, №5, с.65.

Как известно, в регионах России сосредоточены основные производственные мощности и сырьевые ресурсы. Региональные банки, прежде всего, заинтересованы в оживлении и росте реального сектора экономики, поскольку в среднесрочной, а тем более долгосрочной перспективе у них нет более надежных объектов для размещения своих средств. В этой связи, особое внимание должно уделяться проблеме устойчивости региональных банков, а также повышению их роли в экономике территорий.

В настоящее время структурное совершенствование банковской системы России напрямую связано с развитием реального сектора. Поэтому, при управлении деятельностью кредитных организаций необходимо учитывать социально-экономические особенности развития каждого отдельно взятого региона.

Банковская система Уральского федерального округа, представленная Тюменской, Свердловской, Челябинской и Курганской областями, – одна из крупнейших региональных банковских систем, и при этом, вследствие своей неоднородности, достаточно полно представляет все проблемы банковской системы страны в целом.

Уральский федеральный округ объединяет регионы особо важного экономического значения, что проявляется в самых больших объемах промышленного производства в расчете на один субъект Федерации. Так, за последние годы Тюменская, Свердловская и Челябинская области постоянно входили в десятку регионов страны с наибольшими объемами промышленного производства.

При этом Тюменская область относится к числу наиболее развитых регионов страны. Располагая 2,1% численности населения России, область в расчете на душу населения производит в 3,9 раза больше промышленной продукции, чем в

среднем по России, в 5,2 раза больше осваивает инвестиций в основной капитал. В арсенале Тюменской области в отличие от других территорий сосредоточены огромные запасы углеводородного сырья, а именно нефти и газа. И все проекты, которые связаны с нефтяным и газовым бизнесом, быстро окупаются и дают большие прибыли. Кроме того, в области имеются значительные по размеру свободные земельные площади и водные ресурсы, избыточные мощности по выработке электроэнергии, конкурентоспособные предприятия в производственном и аграрном секторе. В целом, продукция предприятий области обеспечивает получение значительной части валютной выручки Российской Федерации за счет экспорта, в первую очередь, энергоресурсов.

В территориальном разделении труда область выступает как главная база по обеспечению потребности страны в углеводородном сырье и традиционно входит в тройку ведущих регионов России по объему внешнеторгового оборота.

Доля предприятий области в российской добыче газа составляет 92%, нефти – 65%, производстве аккумуляторов – 44%, электроэнергии – 7%¹.

Общэкономическая ситуация в России в 2001 году способствовала развитию положительных тенденций, характерных для экономики Тюменской области. По сравнению с соответствующим периодом 2000 года наблюдалось увеличение поступлений налогов и сборов в бюджетную систему, превышение доходов бюджета над его расходами, улучшение инвестиционного климата, рост выпуска промышленной и сельскохозяйственной продукции, улучшение работы организаций транспорта, увеличение оборота розничной торговли и

¹ Смагин В.Д. Внешняя торговля Тюменской области на рубеже веков // Налоги. Инвестиции. Капитал, 2000, № 3-4, с. 112

общественного питания, а также объемов реализации платных услуг населению.

Характеризуя ситуацию в Тюменской области в 2001 году, необходимо отметить, что макроэкономические показатели¹ свидетельствовали о позитивном развитии экономических процессов по сравнению с прошлым годом (см. Приложение № 2).

Например, объем промышленной продукции вырос на 110 млрд. рублей и составил 558,7 млрд. рублей. При этом рост наблюдался в большинстве основных отраслей. Наиболее интенсивно развивались стекольная промышленность, промышленность строительных материалов, полиграфия, машиностроение и металлообработка, лесная и деревообрабатывающая промышленность, в которых был отмечен наибольший прирост к уровню 2000 года (11-37%). Добыча нефти увеличилась на 8% по сравнению с предыдущим годом, и составила 106,6% или 225,4 млн. тонн. В свою очередь, объем добычи природного газа снизился на 1%. Кроме того, не удалось преодолеть спад производства к концу 2001 года организациям электроэнергетики, черной металлургии, мукомольно-крупяной и медицинской промышленности.

Прирост инвестиций в основной капитал в 2001 году составил 17,5%. В экономику и социальную сферу области за этот период вложено 290,5 млрд. рублей². В отраслевой структуре инвестиций более половины объема приходилось на промышленные отрасли.

Период 2001 года характеризуется позитивными изменениями показателей денежных доходов населения области. Денежные доходы на душу населения увеличились и на

¹ объем промышленной продукции; производство (добыча) важнейших видов промышленной продукции в натуральном выражении; инвестиции в основные фонды; денежные доходы в расчете на душу населения; уровень безработицы.

² Итоги социально-экономического развития области в 2001 году // Сибирский посад, 2002, №5, с. 8-9.

декабрь 2001 года составили 9868 рублей. Розничный товароборот увеличился на 11,6% и составил 86,6 млрд. рублей. Коэффициент безработицы снизился на 0,09% и составил 1,58%.

В целом, по данным областного комитета государственной статистики можно сделать вывод об улучшении ситуации в развитии экономики Тюменской области. Положительные сдвиги в экономике способствовали улучшению работы банковского сектора.

По количеству коммерческих банков Тюменская область занимает ведущие позиции среди наиболее развитых территорий России (4-е место). Ее доля в общем количестве кредитных организаций, действующих на территории России, составляет 2,5%¹.

По состоянию на 01.01.2002 г. на территории области зарегистрировано 50 кредитных организаций (см. Приложение № 3). Из числа зарегистрированных, к действующим относятся 33 кредитных организации, в том числе одна небанковская кредитная организация, созданная в декабре 2000 года. Следует отметить, что коммерческие банки области практически не пострадали в результате августовского кризиса 1998 года, ни один банк не обанкротился.

Из 33 кредитных организаций области в форме акционерных обществ действуют 24 кредитные организации, обществ с ограниченной ответственностью – 9.

Экономика Тюменской области вызывает интерес коммерческих банков других регионов и, прежде всего, г. Москвы. Только за 2000-2001 гг. на территории области было открыто 13 филиалов банков других областей. Всего в настоящее время в области, кроме региональных банков, действует 37 филиалов

¹ Бюллетень банковской статистики. - Тюмень, 2001, с. 13.

банков других областей (в том числе московских – 31) и филиал акционерного коммерческого банка Сберегательного банка РФ (Сбербанка России) ОАО Западно-Сибирский банк, включающий 42 отделения на территории Тюменской и 25 отделений на территории Омской областей, переподчиненных в результате реорганизации Сбербанка РФ. Кроме этого, на территории области действует 80 филиалов местных банков. Таким образом, обширная филиальная сеть региональных банков характеризует способность полностью удовлетворять потребность экономики региона в банковских услугах.

Динамика работы коммерческих банков в 2001 году подтверждает развитие позитивных тенденций в банковском секторе области. Основные показатели деятельности региональных коммерческих банков области представлены в Приложении № 4.

Суммарный размер собственных средств (капитала) банков области на 1 января 2002 года составил 6979,7 млн. рублей (в среднем на банк – 218 млн. рублей). В течение 2001 года его величина возросла на 3190,2 млн. рублей, или в 1,8 раза, в 2000 году – на 1739,3 млн. рублей, или на 84,8%. Рост собственных средств коммерческих банков в 2001 году был достигнут за счет получения прибыли и увеличения уставного капитала. Несмотря на увеличение собственных средств банков, низкая капитализация остается серьезнейшей проблемой банковского сектора Тюменской области.

В 2001 году зарегистрировано увеличение уставного капитала в 15 кредитных организациях области. В результате, зарегистрированный уставный капитал региональных коммерческих банков по состоянию на 01.01.2002 г. составил 2980,2 млн. рублей, прирост с начала года – 1346 млн. рублей. Причем, несмотря на значительное, казалось бы, увеличение совокупного уставного капитала, его удельный вес в совокупной

величине по России составляет всего лишь около 1,1%. Не наблюдается тенденция к повышению уровня данного показателя. Хотелось бы отметить, что данная ситуация не соответствует экономическому потенциалу региона¹.

Одной из особенностей развития кредитных организаций области в 2001 году явилось увеличение ресурсной базы с 125,8 млрд. рублей на 01.01.2001 г. до 159,3 млрд. руб. на 01.01.2002 г. (см. Приложение № 5). При этом основная доля ресурсов приходится на региональные банки – 69% (см. Рисунок 4.1.1.), или 110,4 млрд. рублей.

Основными источниками формирования ресурсов кредитных организаций остаются привлеченные средства, доля которых в течение года постоянно росла и на 01.01.2002 г. составила 93,2%. Однако рост собственных средств (72%) в 2001 году опережал рост привлеченных (24%).

Структура привлеченных средств сформировалась в основном за счет средств, находящихся на депозитных, расчетных, текущих и прочих счетах (56,3%).

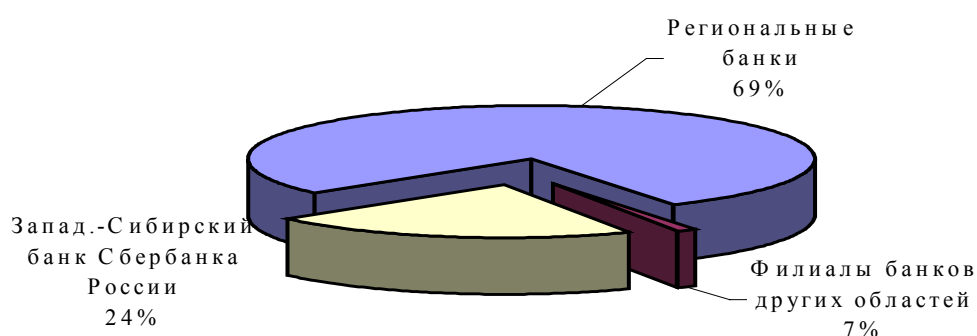
Одним из важнейших источников ресурсной базы банковского сектора Тюменской области являются средства, привлеченные коммерческими банками от физических лиц. Объем депозитов и вкладов физических лиц на 01.01.2002 г. составил 29037,8 млн. рублей. Основная их часть, свыше 50%, традиционно размещена в Западно-Сибирском банке Сбербанка РФ, около 34% - в региональных банках и чуть более 16% - в филиалах банков других областей. За 2001 год остатки депозитов физических лиц в кредитных организациях области выросли почти на 75%. Увеличение депозитов и вкладов физических лиц произошло за счет роста реальных

¹ Князев В. «Синицы» и «Журавли» тюменских банков // Сибирский посад, 2001, №12, с.3.

располагаемых денежных доходов населения области в 2001 году более чем на 15%, а также за счет успешной работы банков по восстановлению доверия населения к банковской системе после кризиса 1998 года.

Рисунок 4.1.1.

Ресурсная база банковского сектора Тюменской области на 01.01.2002 г.¹



	На 01.01.2001 г.		На 01.01.2002 г.	
	В млн. руб.	В %	В млн. руб.	В %
Региональные банки	92205,5	73	110471,2	69
Филиалы банков других областей	6717,4	6	11149,9	7
Запад.-Сибирский банк Сбербанка России	26887,9	21	37751,8	24
Всего	6250,7	100	10762,3	100

¹ Бюллетень банковской статистики. - Тюмень, 2002, с. 28.

Тем не менее, рост объемов депозитов населения не привел к существенному увеличению их роли в формировании банками привлеченных средств: их доля в совокупных пассивах кредитных организаций области составляет немногим более 18%, в то время как данные средства являются одной из важнейших составляющих ресурсной базы банковского сектора любой области.

Следует отметить рост остатков средств и по другим пассивным счетам кредитных организаций: в 1,3 раза увеличены ресурсы банков за счет выпуска ценных бумаг, а также по межбанковским расчетам; для завершения расчетов привлечено 194,3 млн. руб.

В сложившейся структуре ресурсной базы коммерческих банков Тюменской области преобладают краткосрочные обязательства. Их доля в общем объеме привлеченных средств в настоящее время составляет около 97%. Лишь 3% средств привлечены на срок более года, тогда как в целом по России долгосрочные обязательства составляют 8,9% совокупных обязательств банков, а в зарубежной банковской практике этот показатель составляет не менее 30%. Это говорит о дефиците средне- и долгосрочных ресурсов банковской системы Тюменской области.

Позитивные изменения экономических условий нашли отражение и в динамике совокупных активов кредитных организаций области. Активы кредитных организаций за 2001 год выросли на 26,8%. Значительная часть банковских активов - 67,8% - приходится на региональные коммерческие банки. Однако более высокими темпами росли активы филиалов банков других областей, за 2001 год они увеличились почти на 76,8%. Рост активов региональных банков составил лишь 20,4%, Западно-Сибирского банка Сбербанка России – 30,9%.

Анализ структуры активов коммерческих банков в 2001 году показывает, что она значительных изменений не претерпела (см. Приложение №5). Основную часть общей суммы размещенных средств (38%) занимают межбанковские операции – 36,5 млрд. рублей (межбанковские расчеты – 33%, межбанковские кредиты и депозиты – 5%). То есть, значительные средства региональных коммерческих банков отвлекаются из традиционно прибыльных банковских операций, что не способствует повышению доходности и прибыльности активов банков и, следовательно, укреплению их устойчивости. Подобная структура активов коммерческих банков Тюменской области также препятствует укреплению связей последних с реальным сектором экономики.

В течение 2001 года просматривается устойчивая положительная тенденция роста кредитных вложений. Однако показатели кредитования коммерческими банками реального сектора экономики демонстрируют осторожный подход кредитных организаций к выдаче ссуд, что в основном обусловлено высокими уровнями кредитного риска и недостатком долгосрочных ресурсов. Доля кредитов реальному сектору экономики в активах действующих кредитных организаций в 2001 году составила 12,5% против 8,5% в 2000 году. В целом же по России данный показатель составляет около 38,7%. В суммарном выражении объем кредитования реального сектора экономики увеличился почти в 2 раза и составил 27,8 млрд. рублей. Ведущее место при кредитовании принадлежит региональным банкам, ими выдано около 62% общего объема предоставленных кредитов реальному сектору экономики. Однако доля банковских кредитов в общем объеме инвестиций в основной капитал области остается ничтожно малой, менее одного процента. На наш взгляд, это является

поводом для серьезных размышлений о повышении инвестиционной активности банков.

Результаты опроса, проведенного ГУ ЦБ РФ по Тюменской области среди региональных коммерческих банков, выявили, что основными факторами, сдерживающими кредитную активность банков, являются: недостаточность капитала; необходимость соблюдать нормативные требования Центрального банка РФ; недостаток долгосрочных ресурсов; риски. При этом недостаточность капитала «оценивается» коммерческими банками в 10%, необходимость соблюдать нормативные требования ЦБ РФ – в 10%, дефицит долгосрочных ресурсов – в 20%, риски – в 60%. К факторам рисков коммерческие банки относят, в основном, низкий уровень рентабельности значительной части предприятий, высокий уровень налогообложения, слабость законодательной базы, обеспечивающей права кредитора.

Объем инвестиций кредитных организаций в ценные бумаги составил 11009,3 млн. рублей, за 2001 год инвестиции возросли на 4513,3 млн. рублей, или на 69,9% (см. Приложение №5).

Анализ размещенных ресурсов кредитных организаций области в 2001 году показывает, что значительная часть имеющихся средств не используется и остается в виде свободных остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в Банке России. На 01.01.2002 г. сумма свободных неиспользованных средств превысила 63 млрд. рублей, что составляет 66% в активах банков. Таким образом, использование кредитных ресурсов составило лишь 34%. Наличие на корсчетах значительных остатков средств, не находящихся производительного применения, оказывает давление на валютный рынок и динамику курса рубля.

С целью регулирования ликвидности (изъятия излишней ликвидности) банковской системы Банк России проводит депозитные операции.

Наиболее остро проблема избыточной ликвидности встала в декабре 1999 года. Среднедневные остатки на корсчетах достигали 60-70 млрд. рублей¹. Банку России пришлось увеличить сроки депозитных операций для связывания избыточной ликвидности, ввести депозитные аукционы, предназначенные в первую очередь для абсорбирования свободных рублевых средств региональных коммерческих банков.

Банк России в ноябре-декабре 1999 года и январе 2000 года провел 9 депозитных аукционов, в которых приняли участие 95 банков из 43 регионов, в том числе и Тюменской области. Заявки на участие в депозитных аукционах названного временного периода представили 22 банка Тюменской области на сумму 2281 млн. рублей, удовлетворены были заявки 19 банков на сумму 1778 млн. рублей. Пять банков Тюменской области заключили с Банком России Генеральные соглашения о проведении депозитных операций с использованием системы «Рейтерс-дилинг» и постоянно размещают свободные ресурсы в Банке России.

В числе других направлений размещения ресурсов кредитными организациями области следует отметить наличие остатков наличных денежных средств в кассах банков (за 2001 год они снизились более чем в 1,5 раза и на 01.01.2002 г. составили 3428,8 млн. рублей). Почти в 1,5 раза увеличились средства, перечисленные в обязательные резервы. Их остатки на счетах в Центральном банке РФ на 01.01.2002 г. составили 11054,3 млн. рублей.

Необходимо отметить улучшение финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Так, банками области в 2001

¹ Алексеева А.А. Инструменты денежно-кредитной политики. История развития // Материалы II научно-практической конференции. - Тюмень: Изд-во «Вектор Бук», 2000. - с. 6.

году было получено 2013,6 млн. рублей прибыли, что на 1106,1 млн. рублей (121,9%) больше, чем в 2000 году. Два банка, как и в предшествующем году, получили убытки, которые не позволяют полностью покрыть резервный фонд.

В целом, анализ основных показателей деятельности кредитных организаций, расположенных на территории Тюменской области, в 2001 году позволяет сделать вывод об улучшении финансовой устойчивости банковского сектора области. Об этом свидетельствует рост совокупного капитала, восстановление платежеспособности и отсутствие неплатежей по вине кредитных организаций, расширение кредитования предприятий, увеличение активов действующих банков. Рост основных показателей произошел не просто на 5-10 процентов, а на 70 процентов, в два раза и т.д. Все это позволяет говорить о стабилизации и финансовом укреплении банковского сектора региона. Коммерческие банки области превзошли докризисный уровень своего развития.

Однако положительные сдвиги в работе региональных коммерческих банков, как было нами выявлено, в основном происходят в количественном направлении и в меньшей степени – в качественном. Поэтому по некоторым важным параметрам деятельности региональные банки все же отстают от общероссийского уровня, хотя экономический потенциал региона требует обратного. То есть проблемы у коммерческих банков региона остаются. Это, на наш взгляд, и низкая капитализация банков, и слабая инвестиционная активность, и экспансия московских банков и другие. Объем кредитов, направляемый в экономику, остается на низком уровне, хотя в последнее время наблюдается рост доли кредитных вложений. В целом, банки готовы активно размещать средства в реальный сектор, но из-за отсутствия правовых гарантий возвратности выданных кредитов они не могут в полной мере приступить к данной

работе. Для решения данных проблем в Тюмени по инициативе ГУ ЦБ РФ по Тюменской области был создан региональный совет банкиров, в состав которого вошли руководители крупнейших банков области. Их совместная работа и координация усилий будет способствовать укреплению и развитию региональной банковской сферы.

Таким образом, у коммерческих банков Тюменской области имеются значительные резервы роста устойчивости, для использования которых необходимо в ближайшие сроки решить проблемы, препятствующие дальнейшему развитию и улучшению их деятельности.

4.2. Современные проблемы функционирования коммерческих банков регионов

За исторически короткий период (1988-2001 гг.) в России были заложены фундаментальные основы банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. В стране сложилась двухуровневая банковская система: Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации. Это система стала одним из наиболее технологически развитых, рыночно ориентированных секторов отечественной экономики.

Становление и развитие банковской системы происходили в условиях, присущих обществу переходного периода. За этот период банковский сектор пережил несколько кризисов. Российский кризис 1998 года стал наиболее глубоким потрясением для банковской системы страны и для экономики в целом. Были отозваны лицензии у ряда крупнейших банков, в которых сосредоточивалось около четверти активов банковской системы и вкладов населения (без учета Сбербанка России), пятая часть остатков средств на счетах клиентов. Существенно сократилась

банковская инфраструктура, обслуживающая потребности хозяйствующих субъектов. Значительно ослабла капитальная база кредитных организаций. Как и предполагалось, последствия кризиса будут ощущаться в экономике России еще не один год.

Меры, предпринятые Правительством РФ, Центральным банком РФ, Агентством по реструктуризации кредитных организаций, самими кредитными организациями, позволили несколько оздоровить банковскую систему. Осуществленные меры в области реструктуризации банковской системы создали необходимые условия для роста капитала, активов и привлеченных средств банков, укрепления финансового положения кредитных организаций. Постепенно банковская система адаптируется к новым условиям деятельности. Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковской системы России в период с 01.01.1999 г. по 01.01.2002 г., свидетельствует о закреплении и развитии тенденции восстановления банковской деятельности. На конец 2001 года совокупные активы банковского сектора в реальном исчислении выросли на 17,4%, превысив предкризисный уровень (01.07.98 г.) на 6,4%; совокупный капитал превысил предкризисный уровень на 12,9%, при этом рост капитала наблюдался у 86% кредитных организаций¹. Продолжается процесс расширения ресурсной базы банков за счет средств предприятий и организаций, а также вкладов населения.

Улучшилась структура и качество активов кредитных организаций, что нашло отражение в росте кредитов реальному сектору экономики, снижении просроченной задолженности, общем улучшении качества кредитного портфеля.

Существенно повысилась финансовая устойчивость

¹ Состояние банковского сектора Российской Федерации в 2001 году // Вестник Банка России, 2002, №32 (610).

кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2002 года удельный вес финансово устойчивых банков в общем количестве действующих кредитных организаций составил около 93,1%¹.

Однако, несмотря на видимое тактическое улучшение ситуации в банковском секторе и положительную динамику основных показателей деятельности банков, говорить о нормализации состояния банковской системы, ее активном участии в развитии экономики страны преждевременно. Современное состояние банковского сектора нельзя переоценивать. Некоторые важнейшие параметры банковского сектора по истечении четырех лет послекризисного развития не восстановились до уровня августа 1998 года. Так, по-прежнему остается невысокой роль депозитов населения в формировании ресурсной базы банков: их доля в совокупных пассивах банковской системы на 01.01.2002 г. составила 21,5%. В реальном исчислении вклады населения составили 90,9% от предкризисного уровня².

В целом же, состояние банковской системы России отражает общее состояние экономики, финансовой сферы и правового регулирования. Банковская система характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том числе системных рисков и в силу этого низким функциональным потенциалом. Однако наиболее острая фаза банковского кризиса в России уже преодолена. Задачей современного этапа реформирования банковской системы является создание условий для ее устойчивого развития.

Для активизации деятельности банковского сектора и повышения его устойчивости необходимо решить следующие

¹ Состояние банковского сектора Российской Федерации в 2001 году // Вестник Банка России, 2002, №32 (610).

² Там же.

основные проблемы:

- повышение уровня капитализации большинства коммерческих банков;
- концентрация банковского капитала;
- развитие региональной банковской инфраструктуры и создания равных конкурентных условий;
- усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики;
- наполнение банков долгосрочными ресурсами.

На сегодняшний день банковская система России нуждается в реформировании в рамках единой политики модернизации экономики, направленной на укрепление внутренней стабильности банковской индустрии, развитие новых финансовых инструментов, интеграцию с другими секторами экономики.

После кризиса 1998 года произошло переосмысление многих принципиальных позиций в деятельности Правительства РФ, законодательных органов, Банка России. Был предпринят ряд практических мер по выходу из сложившейся ситуации. Внесены определенные коррективы в политику Банка России по отношению к региональным банкам, в денежно-кредитную политику, была разработана программа реструктуризации банковской системы, нарабатывается практика финансового оздоровления банков, принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, разработанная совместными усилиями Банка России и Правительства РФ.

В современных условиях Банк России, Ассоциация российских банков и другие институты делают основной упор на поддержку сети региональных банков как важного условия развития производительных сил территорий и сбалансированного экономического роста. Поэтому, для развития данного процесса, на

наш взгляд, необходимо выявить и рассмотреть основные проблемы кредитных организаций регионов, а также разработать пути их решения с целью создания устойчивой банковской системы в регионе.

Сохранение и развитие банковской индустрии регионов является вопросом общегосударственного значения. В связи с этим, основной задачей в настоящее время является признание на государственном уровне проблемы региональных банков, формирование государственного подхода к этой проблеме.

Рассматривая деятельность коммерческих банков после событий августа 1998 года, можно отметить, что по некоторым оценкам около 55% региональных коммерческих банков являлись в той или иной степени проблемными¹. В большинстве регионов с относительно развитой банковской системой проблемные коммерческие банки отсутствовали (Свердловская, Нижегородская, Ростовская области и Санкт-Петербург), либо их доля была невелика и составляла примерно 8% (Самарская, Тюменская область, республика Татарстан). В некоторых регионах доля коммерческих банков с критическими проблемами достигала трети. Исключение составлял лишь Краснодарский край, где 3 из 5 банков испытывали значительные проблемы. Данные выводы подтверждают, что последствия кризиса не были для региональных банков настолько значительными. Они, в основном, сохранили свои устойчивые позиции.

Современная банковская система России насчитывает более 1300 коммерческих банков, из них около 52% находятся в регионах. По итогам 2001 года обеспеченность регионов банковскими услугами не претерпела существенного изменения.

¹ Попков В.В. Коммерческие банки России: год после кризиса // Деньги и кредит, 1999, №10, с. 22.

Отмечается сохранение определенной дифференциации между регионами по данному показателю, что объясняется, прежде всего, неравномерностью их развития.

После Москвы и Московской области наилучшую обеспеченность банковскими услугами имеет Северо-Западный федеральный округ. В Приволжском и Уральском федеральных округах обеспеченность банковскими услугами несколько выше, чем в среднем по России. В четырех округах – Центральном (без Москвы и Московской области), Южном, Сибирском и Дальневосточном – обеспеченность банковскими услугами ниже общероссийского уровня. Наименее обеспечен банковскими услугами Сибирский федеральный округ. По-прежнему в 10 субъектах Российской Федерации¹ число действующих кредитных организаций не превышало двух. В трех субъектах Российской Федерации (Еврейская АО, Чукотский АО, Чеченская Республика) по состоянию на 01.01.2002 г., как и в предыдущие годы, отсутствовали действующие кредитные организации.

В течение 2001 года региональные банки демонстрировали устойчивую динамику развития. Их активы росли более быстрыми темпами, чем активы банковского сектора в целом, увеличились кредиты экономике, сократилась при этом просроченная задолженность. Все это доказывает, что региональные банки ближе к реальной экономике, их отношения с предприятиями имеют долгосрочную основу.

Как известно, в регионах России сосредоточены основные производственные мощности и сырьевые ресурсы. К настоящему времени многие из регионов становятся или уже стали основой экономического роста. Однако в большинстве регионов проблемы у местных банков остаются.

¹ Брянская, Курская, Липецкая, Орловская, Тамбовская, Новгородская, Пензенская, Читинская области, Республики Карелия и Марий Эл.

Часть проблем банковской индустрии регионов связана с особенностями регионов и определилась уже в первые годы реформ. Причины их возникновения следующие:

- Однобокое развитие региональной экономики, ориентированной на 1-2 сопредельные отрасли.
- Характерный для многих регионов высокий удельный вес нерентабельных сельскохозяйственных предприятий.
- Изначально централизованное распределение средств из столицы в регионы, и, как следствие, сильная зависимость отдельных регионов от внешнего финансирования.
- Исторически сложившаяся монополия столицы и отдельных экспортоориентированных регионов (в том числе и Тюменской области) на проведение экспортно-импортных операций и выход на международный финансовый рынок.

Следующим препятствием для реализации региональными банками своего потенциала развития является то, что перспективы их функционирования напрямую связаны с развитием региональной экономики и, в первую очередь, с состоянием основных предприятий области. Следствием этого является тесная связь проблем региональных коммерческих банков со следующими факторами:

- Кредитование реального сектора экономики большинства регионов зачастую сильно ограничивается дефицитом надежных заемщиков и накопившейся у многих предприятий огромной суммой долгов.
- Рост неплатежей, высокий удельный вес убыточных предприятий (36,4% в целом по России) является причиной ограничения нормального функционирования

банков: снижения устойчивости и капитальной базы банков.

- Экономическая ситуация не позволяет коммерческим банкам привлекать долгосрочные депозиты юридических и физических лиц, что сильно ограничивает объемы долгосрочного кредитования, а, это в свою очередь, не может способствовать увеличению объемов производства и техническому переоснащению предприятий.

Рассмотренные факторы создают сложный замкнутый круг проблем, каждая из которых не позволяет решить следующую.

Проблемы региональных банков – это практически всегда проблемы распределения ресурсов между кредитными организациями территорий и крупными банками центра. По оценке экспертов Уральского банковского союза, около 80% активов банковской системы сосредоточены в московских банках¹. Такое положение ставит кредитные организации центра в более выгодное положение на рынке ссудных капиталов за счет использования демпинговых тарифов при обслуживании крупных корпоративных клиентов и привлечении вкладов населения.

Результаты анкетирования пяти десятков банков из различных регионов, свидетельствуют о том, что:

- в подавляющем большинстве экономически развитых областей за 1999-2001 гг. открылись филиалы московских кредитных организаций, проводящих откровенно демпинговую политику;
- наибольшую конкуренцию на рынках услуг юридическим лицам региональные банки испытывают со стороны филиалов московских банков, причем, конкуренция носит

¹ Котляров М.А. Возможность влияния Центрального банка России на развитие реального сектора // Финансы, денежное обращение и кредит: научные записки. – Екатеринбург, Изд-во УрГЭУ, 2000, Выпуск 5, с. 126.

как ценовой, так и неценовой характеры, включая неформальные связи с властными структурами.

Существует мнение, что широкая сеть филиалов крупных столичных банков по всей стране способствует свободному переливу капитала в экономике. Однако это не совсем так. Против данного аргумента говорят следующие факты. Во-первых, все составляющие финансовой системы страны – кредитная, расчетная и сберегательная – в таком случае попадают в стратегическую зависимость от ограниченного числа частных компаний, что чревато огромными системными рисками. Во-вторых, в условиях отсутствия какой-либо правовой базы, регулирующей лоббирующее влияние различных финансовых, хозяйственных и политических элит, возникает существенный риск принятия крупнейшими кредитными организациями не всегда оправданных с точки зрения рынка решений. В-третьих, управление любым филиалом осуществляется из головного банка, что, безусловно, снижает эффективность инвестиционных решений на территориях.

Кроме того, утверждение о том, что крупнейшие банки кредитуют дешевле, чем местные, а значит, приносят большую пользу экономике, не совсем верное. Против этого можно привести, на наш взгляд, простой аргумент – крупнейшие банки берут либо средства, привлеченные в регионах, либо ресурсы бюджета. В любом случае эти средства собираются с территорий и через посредничество московских банков возвращаются обратно на территории в виде выданных кредитов. Ясно, что если бы данные ресурсы оборачивались, минуя такого посредника, они были бы еще дешевле и еще полезнее для экономики регионов.

Если в настоящее время ничего не предпринимать, то многие регионы через несколько лет могут полностью лишиться

местных банков, и, конечно, это связано будет не с большей жизнеспособностью в условиях рынка их московских конкурентов, а с особенностями перераспределения финансовых потоков по линии «центр - регионы». Данной проблеме уделяется особое внимание в разработанном в мае 2000 года Ассоциацией российских банков проекте «Концептуальные основы развития банковской системы России»¹.

Такая ситуация связана с целым комплексом причин, основными из которых являются следующие:

- *факторы, связанные с отношениями собственности в России.* Общеизвестно, что значительная доля частной собственности – в первую очередь крупнейших предприятий – находится в руках достаточно ограниченного числа крупных финансово-промышленных конгломератов, имеющих центр принятия решений в Москве. Соответственно, основной инструмент контроля – финансовые потоки входящих в группу предприятий – сосредотачивается в центре. Это ведет к искусственному разделению товарных и финансовых потоков в регионах. Складывается ситуация, когда производственный комплекс, сырьевая база, социальная сфера находится в регионе, а возможности развития этого производства и поддержки социальной сферы – в центре. Так, по различным оценкам, банки регионов с развитым промышленным потенциалом (Тюменская, Самарская, Свердловская, Челябинская области, Красноярский край и др.) обслуживают не более 30-40% финансовых потоков предприятий региона;

- *отсутствие внятной государственной политики в отношении развития регионального банковского сектора.* Выражается это в бессистемных, направленных на выполнение

¹ Вестник АРБ, 2000, №16.

краткосрочных, текущих задач решениях;

- *наличие естественного монополиста на рынке частных вкладов* – Сберегательного банка, использующего зачастую не экономические, а политические мотивы при принятии тех или иных инвестиционных решений. Типичный пример, Тюменская область, где Сбербанк аккумулирует свыше 52,2% банковских вкладов и лишь 33% кредитов. Трансформация сбережений населения в инвестиции через систему Сбербанка недостаточно эффективна, и глубинная причина этого в том, что огромным инвестиционным ресурсом управляет не рынок, а государство;

- *существование мощных государственных холдингов*, наиболее крупные из которых Газпром, предприятия атомной промышленности, военно-промышленный комплекс и т.д. Данные холдинги обладают мощнейшим финансовым потенциалом, собственными банками, социальной инфраструктурой. Когда коммерческие банки, обслуживающие интересы такого холдинга, начинают работать «на равных» с другими участниками рынка, происходит монополизация банковской отрасли.

Совокупность указанных факторов уже привела к тому, что более половины финансовых ресурсов предприятий и свыше 70% сбережений населения сосредоточено в банках столицы.

Проблема заключается в том, что не были разработаны принципы, формирующие конкурентную среду в банковской отрасли. В результате крупные иногородние банки лоббировали собственные интересы с целью перераспределения финансовых потоков предприятий и средств государственного бюджета, благодаря чему московские банки могли проводить демпинговую политику по привлечению ресурсов в регионах. Кроме того, порядок проведения конкурсов на право обслуживания бюджетных счетов создавал преимущества для крупных банков, так как основным критерием отбора выступал, как правило, размер собственных

средств (капитала) банка. В то время как региональные банки в силу сложившихся факторов были недокапитализированы.

Вопросы наращивания капитала отечественной банковской системой являются на сегодняшний день одними из наиболее актуальных, поскольку в противном случае может быть поставлен под угрозу начавшийся в стране процесс экономического роста. По отношению суммарного капитала банковской системы к объему ВВП Россия находится на одном из последних мест в Европе – 5%, отставая от других стран в 2-5 раз. Задача повышения капитализации касается непосредственно и региональных коммерческих банков, которые играют важную роль в развитии экономики территорий. Низкий уровень капитала региональных коммерческих банков сдерживает их развитие, не позволяет предоставлять клиентам крупные кредиты.

Другая не менее важная проблема региональных банков – это проблема кредитования. С развалом рынка государственных и корпоративных ценных бумаг в результате кризиса 1998 года наиболее перспективным направлением эффективного размещения средств стало кредитование реального сектора экономики. Это способствует его подъему и создает прочную базу для развития самих банков.

Коммерческие банки имеют достаточно много свободных денежных средств, которые накапливаются в виде остатков средств на корреспондентских счетах. Тем не менее, банки не стремятся размещать их в кредиты предприятиям и организациям, хотя это главный источник доходов. По мнению экспертов, спрос предприятий реального сектора экономики на кредитные ресурсы удовлетворяется лишь на 50%¹. Основным фактором, негативно

¹ Котляров М.А. Возможность влияния Центрального банка России на развитие реального сектора // Финансы, денежное обращение и кредит: научные записки. – Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2000, выпуск 5, с. 127.

влияющим на кредитование реального сектора, является высокий риск кредитования, связанный с неспособностью многих предприятий нефинансового сектора обеспечивать возвратность полученных ссуд из-за своей неплатежеспособности. Многие предприятия находятся на стадии банкротства, более 30% общего количества работают убыточно. Лишь очень небольшое число предприятий в состоянии вернуть кредит в срок. К тому же для предприятий процент за кредит, который, как минимум, на 3% больше установленной ставки рефинансирования, является слишком высоким. В целом, основная причина незначительных вложений в реальный сектор экономики региона – это состояние промышленности. Кроме того, нет надежных законодательных гарантий возвратности выдаваемых кредитов.

Существенным недостатком в работе банковской системы следует признать неприспособленность к инвестиционной деятельности. Главным образом, причины этого следует искать в институциональных особенностях. Банковский сектор регионов как организационная структура сформирована практически из универсальных кредитных организаций, выполняющих весь набор банковских услуг. Не имея клиентов, способных сформировать долгосрочную ресурсную базу, кредитные организации не в состоянии осуществлять долгосрочные вложения в достаточных объемах, направляемые на реконструкцию и развитие капиталоемких отраслей экономики. Целью деятельности всех банков регионов является получение прибыли в основном за счет обслуживания текущей деятельности клиентов.

Таким образом, выявленные проблемы развития российского банковского сектора свидетельствуют о его функционировании в условиях воздействия постоянно изменяющихся факторов политической, социальной и экономической среды. В сложившейся ситуации одной из

основных задач реформирования банковской системы является создание устойчивого регионального банковского сектора как основы для достижения устойчивого экономического роста страны. Для этого требуется разработка мероприятий, способствующих повышению устойчивости региональных банков. Концептуальные подходы к определению данных мероприятий будут определены в следующем параграфе.

4.3. Пути обеспечения устойчивости региональных коммерческих банков

Развитие современной банковской индустрии в России на протяжении десятилетнего периода ее существования происходило в отсутствие цельной стратегии, принятой государством и поддержанной экономическим сообществом. В настоящее время на волне начавшихся политических и экономических изменений банковская отрасль также меняется. Этот процесс пытаются регулировать: в частности, в Государственной Думе рассматриваются многочисленные поправки к действующим законам и новые проекты, Ассоциацией российских банков разработан проект «Концептуальных основ развития банковской системы России», обобщены наиболее актуальные задачи в сфере реформирования банковской системы в разработанном совместными усилиями Правительства РФ и Банка России документе «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

Основными задачами реформирования банковской системы на ближайшую перспективу являются следующие:

- укрепление устойчивости банковской системы,

исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;

- повышение качества реализации банковским сектором функций по аккумулированию сбережений населения и предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- восстановление и укрепление доверия к российской банковской системе со стороны инвесторов, в том числе иностранных, и вкладчиков, в первую очередь, населения;
- предотвращение использования банковской системы для целей недобросовестной коммерческой политики.

Достойное место в структуре российской банковской системы должны занять региональные коммерческие банки. Они могут и должны стать одним из инструментов подъема экономики каждой конкретной области.

Достижение устойчивого и сбалансированного экономического роста и восстановление Россией статуса государства с высоким промышленным потенциалом напрямую зависят от того, каким будет положение регионального банковского сектора, регулирующего развитие экономики.

Поэтому решение вопросов и поиск путей по созданию устойчивого и надежного регионального банковского сектора необходимо, в первую очередь, осуществлять внутри региона. Должна проводиться активная комплексная работа по стабилизации и развитию региональных коммерческих банков с участием всех сторон: непосредственно самих банков, территориальных учреждений Банка России, законодательной и исполнительной властей административно-территориальных образований.

Территориальные учреждения Банка России с независимыми ассоциациями и банковскими союзами ведут постоянную работу,

направленную на выработку мер по обеспечению устойчивого развития коммерческих банков региона. Данной проблеме в течение последних лет особое внимание уделяют: Ассоциация российских банков, Ассоциация региональных банков России, Уральский банковский союз и другие ассоциации. От того, как будут развиваться региональные банки, во многом зависит и результат проводимых экономических реформ в России.

В этом контексте заслуживает внимания работа Уральского банковского союза, который в 1998 году разработал проект «Концепции регионального развития банковской индустрии Российской Федерации». В этом документе были отражены основные проблемы региональных коммерческих банков, а также предложения, направленные на создание стабильного банковского сектора в регионе. Цели и методы строительства региональной составляющей банковской индустрии, заложенные в концепции, были сформулированы с учетом положений государственных нормативно-правовых актов об основных направлениях экономического развития России, антимонопольной деятельности, промышленной политики, регулирования деятельности финансово-промышленных групп, документов Центрального банка Российской Федерации. После событий августа 1998 года работа над данной концепцией была приостановлена, но после острой фазы кризиса работа над созданием стратегического документа развития банковского сектора возобновилась и в 2000 году Уральским банковским союзом была разработана и утверждена Концепция развития банковской системы Свердловской области.

В настоящее время назрела необходимость в разработке и принятии программы конкретных действий, направленных на оздоровление и укрепление региональных коммерческих банков. Это даст им возможность стать мощным инструментом экономического роста страны в целом.

В целях создания благоприятных условий для развития и повышения устойчивости региональных коммерческих банков, на наш взгляд, является необходимым осуществление следующих мероприятий:

1. Формулировка государственного подхода к проблеме развития региональных коммерческих банков, закрепление ее законодательно.

2. Разработка и начало реализации региональных программ по поддержанию развития коммерческих банков. Так, предлагаем ГУ ЦБ по Тюменской области, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, коммерческим банкам и исполнительным органам объединить усилия для разработки собственной Концепции развития регионального банковского сектора, что способствовало бы прогнозированию дальнейшего развития банков в Тюменском регионе.

3. Активное привлечение региональных банков и их ассоциаций к подготовке нормативных актов, направленных на развитие рынка банковских услуг. Хорошо зная специфику экономического положения своего региона, они могут оказать помощь для наиболее полного учета в нормативных документах всех нюансов.

4. Развязывание проблемы неплатежей и решение проблемы взаимных расчетов предприятий с помощью различных денежных суррогатов. Можно с высокой степенью определенности утверждать, что доля расчетов суррогатными деньгами в регионах значительно выше, чем в центре, а значит, данная проблема большее влияние оказывает на региональные банки.

5. Финансирование и активизация развития предприятий, инвестирование средств в промышленность, финансовая поддержка высокотехнологичных и конкурентоспособных на

международном уровне производств.

6. Увеличение полномочий региональных подразделений ЦБ РФ в решении проблем экономики регионов. Необходимо повысить самостоятельность подразделений ЦБ РФ в рамках, задаваемых единым государственным подходом и соответствующими нормативными актами.

7. Объединение усилий региональных банков, органов исполнительной власти, территориальных управлений ЦБ РФ и предприятий для создания условий по финансированию развития регионов. В оптимальном распределении рисков между ними, а также координации и объединении их усилий по решению одних и тех же проблем содержится неиспользованный резерв повышения эффективности и стабилизации экономики региона.

Учитывая проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время региональные коммерческие банки, необходимо определить пути обеспечения устойчивости коммерческих банков. На наш взгляд, они могут быть сгруппированы по следующим направлениям:

1. Повышение капитализации банков;
2. Создание условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики;
3. Активизация инвестиционной деятельности банков;
4. Взаимодействие региональных банков с органами исполнительной власти;
5. Формирование конкурентной банковской среды.

Рассмотрим данные направления повышения устойчивости коммерческих банков региона.

Повышение капитализации банков

Капитализация банковской системы России является

сегодня одной из основных проблем. Увеличение капитальной базы банков – это путь к становлению в России крупных банков, способных эффективно содействовать экономическому росту, реально поддерживать развитие интеграции банковского и промышленного капитала, призванных укрепить индустриальный потенциал страны, позиции России в мировом сообществе. По оценкам Банка России, при условии сохранения положительной динамики развития российской экономики можно прогнозировать сохранение тенденции наращивания капитала банков. В 2001 году объем собственных средств в реальном выражении превысил предкризисный уровень на 12,9%. В результате повышения уровня капитализации кредитных организаций соотношение капитала банковского сектора и ВВП увеличилось с 3,9 до 5%¹.

Для повышения роли региональных коммерческих банков в социально-экономическом развитии территорий необходимо обеспечить увеличение капиталов банков. В этой связи представляется важным создание условий для увеличения собственных средств региональных банков.

В России основным источником пополнения собственных средств является прибыль кредитной организации. Именно за счет планомерного накопления заработанной прибыли многие крупнейшие мировые банки сформировали гигантские капиталы, значительно превосходящие совокупный капитал российской банковской системы. Однако в условиях снижения рентабельности российских банков увеличение собственного капитала путем капитализации прибыли – достаточно длительный путь. Поэтому, на наш взгляд, разумнее было бы на федеральном уровне

¹ Состояние банковского сектора Российской Федерации в 2001 году // Вестник Банка России, 2002, №32 (610), с. 13.

стимулировать накопление прироста банковского капитала экономическими методами, включая налоговые льготы. В этом случае, нельзя не согласиться с предложениями Ассоциации российских банков о государственной поддержке банковской системы в части освобождения на ближайшие пять лет банков от уплаты налогов на ту часть прибыли, которая направляется на увеличение их капиталов. Это даст возможность многократного увеличения доходов бюджета за счет увеличения производства и деловой активности предприятий и организаций различных отраслей, инициированных банковскими кредитами.

В 2002 году появился важный источник капитализации коммерческих банков. Это связано с тем, что 22 июня 2001 года Государственная Дума РФ приняла во втором чтении главу «Налог на прибыль» Налогового кодекса РФ, снизив налог на прибыль до самой низкой в Европе ставки – 24% и приравняв банки по налогообложению ко всем остальным хозяйствующим субъектам. Однако, необходимо отметить, что решены еще далеко не все проблемы налогообложения. В частности, не сохранен кассовый метод уплаты налога, то есть коммерческие банки вынуждены платить налог с сумм не поступившей прибыли.

Одним из способов увеличения капитала коммерческого банка является субординированное кредитование. Однако данный вид пополнения капитала не получил должного развития на практике.

На наш взгляд, нельзя не согласиться с президентом Акционерного коммерческого «Московского муниципального банка – Банка Москвы» А.Ф. Бородиным, который предлагает следующий эффективный механизм целенаправленного

государственного воздействия на рост капитала банков¹. Государство (например, через Банк России или АРКО) может предоставить ряду крупных банков субординированные кредиты. Это увеличит собственный капитал кредитных организаций, у них появятся дополнительные «длинные» ресурсы, возрастет общий уровень капитализации банковского сектора, российский банковский сектор частично восстановит свою репутацию надежного партнера для зарубежных инвесторов. При этом непременным условием получения субординированных кредитов должно быть принятие банками обязательств по долгосрочному кредитованию реальной экономики.

Повышению капитализации банков региона могло бы способствовать укрупнение банков, увеличение их уставного капитала на основе слияния и присоединения. Данное направление представляется весьма перспективным направлением увеличения капитальной базы банков. Но делать это необходимо на строго добровольной основе. Основными преимуществами, достигаемыми при слиянии и присоединении, являются следующие:

1. Быстрое достижение желаемых темпов роста и увеличение уровня рентабельности за счет увеличения объемов операций.
2. Приобретение высокого уровня квалификации персонала.
3. Возможность укрепления имиджа банка.

В настоящее время Центральный банк РФ четко и ясно ставит вопрос о том, что необходимо содействовать объединению банковского капитала, справедливо считая слияния и присоединения прогрессивной тенденцией, видя в этом возможность стабилизации российских коммерческих банков

¹ Бородин А.Ф. Актуальные проблемы и перспективы развития региональных (муниципальных) банков// Деньги и кредит, 2001, №1, с. 27.

посредством объединения ресурсов небольших, нежизнеспособных банковских структур в крупные, более устойчивые, капитализированные и управляемые организации.

Для успешного проведения в России реорганизации банков в форме слияния и присоединения Банк России разработал подробный организационный порядок проведения процедур реорганизации. Особое внимание было уделено начальному этапу реорганизации, который способен оказать существенное влияние на весь процесс реорганизации и позволяет на ранних стадиях выявить проблемы, с которыми могут столкнуться банки при выполнении требований законодательства и пруденциальных норм деятельности.

Однако основным документ в этой области – Положение № 12-П от 30.12.97г. «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» - имеет ряд недостатков. В нем не нашли отражение такие вопросы, как:

- 1) процедуры объединения банков различных организационно-правовых форм;
- 2) порядок отражения операций, связанных с реорганизацией, в бухгалтерском учете;
- 3) методы определения рыночной стоимости банковских акций (долей) и другие.

Кроме того, процедуры банковского слияния (присоединения) настолько затрудненные и растянутые по времени, что само объединение становится практически нереализуемым. Поэтому необходимо срочно изменить нормативный материал, регулирующий укрупнение банков путем объединения, в сторону упрощения и ускорения процедур.

В целом по России фактически отсутствует процесс реорганизации в форме слияния. Количество реорганизаций в форме присоединения на 01.01.2001 г. составило 349. В

Тюменской области в форме присоединения реорганизовалось 8 кредитных организаций, причем в большинстве случаев (7) присоединение осуществлялось путем преобразования в филиалы других банков.

В целях повышения собственного капитала коммерческих банков территориальным учреждениям Банка России необходимо проводить взвешенную разъяснительную работу, адресованную акционерам коммерческих банков, о целесообразности капитализации прибыли, в том числе и дивидендов по обыкновенным акциям. Очевидно, что такая работа носит скорее рекламный характер, однако при разумном подходе она может дать определенные положительные результаты.

В качестве одного из направлений роста капитала банков, используемых в зарубежной банковской практике, рассматривается привлечение инвесторов в акционерный капитал банков. В ближайшей перспективе представляется желательным усиление роли банков, которые контролируются иностранным капиталом, поскольку иностранный капитал привносит на российский рынок современные банковские технологии, новые банковские продукты и культуру банковского дела.

Для привлечения иностранных инвестиций в банковскую систему необходимо: укрепить законодательное обеспечение прав инвесторов и кредиторов; обеспечить наиболее благоприятные налоговые условия для иностранных инвестиций, снижение некоммерческих рисков вложений; повысить качество корпоративного управления; ускорить переход предприятий и организаций на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Создание условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики

В условиях нестабильной и неустойчивой банковской системы, основное внимание должно уделяться не только повышению капитала, но и укреплению связи региональных банков с реальным сектором экономики и, соответственно, совершенствованию законодательной базы кредитных отношений.

Основным фактором экономического роста регионов и, конечно же, устойчивого развития банковского сектора является создание условий для вложения банками средств в реальный сектор экономики.

Кризис августа 1998 года подтвердил тезис о переориентации финансовых потоков в реальную экономику. К тому же основным направлением банковского бизнеса является обслуживание производственных предприятий. Для большинства банков работа с предприятиями должна стать главным источником дохода. Проблема состоит в том, что в России сравнительно небольшое количество стабильно работающих предприятий, способных брать и обслуживать банковские кредиты. К тому же неразвитость законодательства в области залогового права и ответственности за возвратность кредитов вместе с низкой кредитоспособностью клиентов делает кредитование реального сектора весьма рискованным бизнесом.

Представляется целесообразным свести воедино основные действия, способствующие успешному решению задач по развитию экономики регионов.

Прежде всего, необходимо обеспечить принятие программ или концепций развития промышленности в регионах и контроль за их осуществлением. В частности, можно было бы предложить в Тюменской области совместными усилиями исполнительных

органов власти, ГУ ЦБ РФ и коммерческих банков разработать Программу социально-экономического развития Тюменской области. При этом органы исполнительной власти и подразделения Центрального банка РФ должны взять на себя часть ответственности по контролю за хозяйственной деятельностью предприятий, получающих инвестиции на развитие программ освоения внешних рынков и технико-экономического переоснащения.

Ассоциация российских банков в своем проекте Концептуальных основ выступила с предложением о принятии Федерального закона «О банковском кредите», регулирующем вопросы банковского кредитования. Следует согласиться с данным предложением в связи с тем, что регулирование кредитных отношений между банком и клиентом в настоящее время регламентируется Положением Банка России № 54-П, которое в вопросах регулирования во многом является поверхностным и имеющим ярко выраженный бухгалтерский уклон. Конечно же, наличие такого нормативного акта не решает множества вопросов, возникающих в процессе кредитования. В поддержку идеи разработки закона о банковском кредитовании свидетельствует также опыт развитых стран. Так, в банковском праве США вопросам кредитования посвящены несколько законов: «О равных кредитных возможностях», «О защите потребительского кредита», «О честной отчетности по кредитам», «О депозитных учреждениях». В Великобритании отдельный закон («О потребительском кредите») посвящен различным аспектам потребительского кредитования.

Закон «О банковском кредите» должен отражать следующие моменты банковского кредитования: принципы кредитования, виды кредитов, определение прав кредитных организаций в области контроля за заемщиком в процессе

кредитования, введение обязательного санкционирования выдачи кредита кредитным комитетом, введение запрета на выдачу кредитными организациями кредитов без обеспечения, на прощение долга по кредитам и др. Принятие такого закона в России повысит производительное влияние кредита.

Для обеспечения возвратности кредитов следует разработать законодательные акты, направленные на правовое обеспечение возвратности предоставляемых кредитными организациями заемных средств и инвестиций. Так, назрела необходимость отмены установленного Центральным банком РФ порядка обязательного зачисления кредитов на расчетные счета предприятий и организаций, в результате чего целевые кредиты вместо использования на капитальные вложения, модернизацию производства, обновление материально-технической базы направляются на уплату налогов и удовлетворение других претензий предприятий. Другими словами, возможным представляется восстановление принципа целевого характера выдаваемого кредита непосредственно со ссудных счетов для финансирования производственной деятельности.

Также необходимо изменить действующую очередность платежей при недостатке средств на расчетном счете предприятий. Сегодня коммерческие банки получают выданные кредиты в последнюю (шестую) очередь, несмотря на то, что речь идет о возврате привлеченных банком средств.

В настоящее время назрел вопрос о необходимости внесения ряда изменений в нормативные акты различного уровня, регулирующие залоговые правоотношения. В частности, целесообразно упростить процедуру регистрации залога и его изъятия у недобросовестных заемщиков. На сегодняшний день оформление прав собственности на имущество из залога может при активном противодействии этому заемщиком растянуться на

годы. Нуждается в улучшении процедура рассмотрения требований банков в арбитражных судах, в исполнительном производстве. Здесь также нужно учитывать главную особенность: затягивание сроков означает не просто замораживание средств, а прямой убыток для банков, так как по своим обязательствам им все равно придется платить. Пока государство не предоставит банкам эффективных институтов защиты прав кредитора, никакие специальные мероприятия по стимулированию кредитования реального сектора не дадут положительного эффекта.

В целях снижения рисков при кредитовании необходимо создавать в стране «кредитные бюро», функцией которых является раскрытие информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками. Необходимость решения данного вопроса была отмечена Центральным банком РФ еще в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2000 год». В «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» отмечается, что создание «кредитных бюро» является одним из инструментов выявления рисков операций банков с предприятиями и организациями. В связи с этим, существенным представляется принятие федерального закона, обеспечивающего права и обязанности носителей соответствующей информации. При наличии законодательной базы кредитные бюро смогут формироваться как независимые структуры, работающие в интересах кредитных организаций и их клиентов.

В целях создания условий для кредитования региональными коммерческими банками реального сектора экономики необходимо расширить краткосрочное рефинансирование банков, кредитующих стратегически важные

предприятия регионов, с применением механизма, основанного на Положении Банка России от 03.10.2000 года № 122-П¹. В соответствии с этим Положением Центральный банк РФ осуществляет кредитование банков по залог векселей предприятий - клиентов, а также под поручительство других банков. Как отмечает Т.В. Парамонова, «рассмотрев зарубежные методики расчета платежеспособности предприятий, которые учитывают в разных странах до 30 различных показателей, математические методы анализа, используемые в этих странах, мы с учетом нашего законодательства, наших особенностей подготовили этот эксперимент»². Такой порядок уже прошел проверку в Санкт-Петербурге. Шесть банков, отобранных Банком России для проведения такого эксперимента, получили право давать клиентам кредит по намеченной им схеме. К июлю 2000 года в Санкт-Петербурге было 67 предприятий, отвечающих требованиям, которые дают возможность использовать банк для развития промышленности³.

Механизм предоставления Банком России кредитов банкам, реализованный в г. Санкт-Петербурге, по решению Совета директоров Банка России в 2002 году будет распространен по мере технической готовности на банки других регионов, в частности Свердловской, Вологодской, Ростовской, Самарской областей и Приморского края⁴. Использование рассмотренного механизма позволило бы поддерживать ликвидность банков в случаях, когда неблагоприятные колебания конъюнктуры приводят к задержкам возврата кредитов на

¹ «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами»

² Парамонова Т.В. Проблемы развития банковской системы России// Вестник АРБ, 2001, №1, с. 18.

³ Костерина Т.М., Пессель М.А. Проблема объективного и субъективного в современных кредитных отношениях// Банковское дело, 2001, №2, с. 28.

⁴ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год// Вестник Банка России, 2002, №1 (579), с. 25.

короткий срок. Невозможность на данном этапе с высокой точностью планировать поступления денежных средств зачастую сдерживает развитие отношений между банками и вполне платежеспособными предприятиями. В дополнение можно предложить расширить практику рефинансирования коммерческих банков со стороны ЦБ РФ через системы учета и переучета векселей предприятий.

Для того, чтобы повысить роль региональных банков в развитии экономики территорий, представляется важным стимулировать объединение кредитных ресурсов в форме предоставления синдицированных кредитов, что позволит снижать риски путем их распределения. Но, из-за недоверия банков друг к другу практически не применяется такой способ размещения средств. Кроме этого, в действующем законодательстве России нет нормативных актов, которые были бы полностью посвящены такому сложному виду кредитов. Упоминание о синдицированных кредитах в Положении № 54-П, как и в Инструкции №1 Банка России, недостаточно. Отсутствие нормативного акта о синдицированном кредитовании мешает развитию данных правоотношений. Стимулом к организации банковских синдикатов может послужить принятие специального нормативного акта. Поэтому, учитывая, что законодательная практика не столько оперативна как принятие нормативных актов Центральным банком РФ, целесообразно принятие Банком России Положения «О синдицированном кредитовании».

Со стороны ЦБ РФ необходимо создать механизм дифференцированного подхода к кредитным организациям по установлению нормативных значений обязательных экономических нормативов, особенно: Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Н9 – максимальный размер кредитов, гарантий, поручительств,

предоставленных банком своим акционерам, Н9.1 - совокупная величина кредитов и займов, выданных акционерам банка. Выполняя данные нормативы, коммерческие банки вынуждены отказывать в выдаче кредитов свои клиентам – региональным предприятиям, и в то же время размещать средства в межбанковские кредиты, или другие более рискованные финансовые инструменты. Действительно, клиенты, которые стояли у истоков организации банка, сейчас фактически находятся в ущемленном положении по сравнению с другими заемщиками.

При формировании дифференцированного подхода к установлению экономических нормативов и нормативов отчислений в фонды обязательных резервов необходимо определить степень участия банков в подъеме экономики региона. Здесь необходимо совместное открытое решение органов исполнительной власти и учреждений Центрального банка РФ. Однако, предложения по формированию механизма дифференцированного подхода к банкам по установлению экономических нормативов могут быть оправданы только на половину. С одной стороны, учитывая социально-экономические особенности территории, индивидуальный подход к установлению значений нормативов вполне оправдан, так как банки при совершении крупной кредитной операции идут на их нарушение. В этой связи территориальные учреждения имеют право не применять штрафные санкции за несоблюдение экономических нормативов при соответствующей обоснованности этих нарушений. С другой стороны, усложняется процедура контроля со стороны надзорных органов за соблюдением этих индивидуальных показателей и их экономической обоснованностью.

Таким образом, рассмотренные мероприятия будут способствовать снижению кредитных рисков и стимулированию развития кредитных отношений банков с промышленными предприятиями. Причем предлагаемые условия не являются

льготными, ставящими кредитные организации в неравное положение, а представляют собой необходимую предпосылку активизации их деятельности по кредитованию реального сектора экономики.

Активизация инвестиционной деятельности банков

Проблема привлечения инвестиций была и остается достаточно сложной как для страны в целом, так и для регионов в частности. Тем не менее, как показал анализ инвестиционных процессов в РФ, в 2001 году, по сравнению с 2000 годом, кредитная активность российских банков стремительно возросла. И это не случайность, а вполне закономерная позитивная тенденция, указывающая в первую очередь на то, что острая фаза кризиса в отношениях банков и промышленности пройдена. Так, например, общий объем инвестиций в основные фонды промышленных отраслей в 2001 году превысил уровень 1996 года. Номинальный объем инвестиций в основной капитал в 2001 году увеличился в 1,4 раза. Однако доля кредитов банков в структуре финансирования инвестиций продолжает оставаться достаточно низкой. По итогам 9 месяцев 2001 г. она составила 3,1% против 3,3% в соответствующий период 2000 года¹.

Проблема повышения инвестиционной активности коммерческих банков для экономики России является ключевой, так как от ее решения зависит возможность развития реального сектора экономики, финансовой стабилизации и реализации стратегии экономического роста. основополагающие факторы формирования инвестиционной политики региональных коммерческих банков определяются уровнем инвестиционной

¹ Социально-экономическое положение России в 2001 году // Вестник Банка России, 2002, №12 (590), с.12.

активности со стороны потенциальных инвесторов и степенью инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день важным является создание в регионе таких условий, которые бы способствовали развитию инвестиционных процессов. Действия исполнительных органов власти должны быть направлены на создание условий по активизации инновационной деятельности, внедрению новой техники и передовых технологий, проведению реконструкции, технического перевооружения и модернизации производства, осуществлению структурных сдвигов в номенклатуре выпускаемой продукции.

В целях активизации инвестиционной деятельности, на наш взгляд, необходимо доработать систему предоставления государственных гарантий под инвестиции банков в промышленность. На региональном уровне целесообразно разрабатывать и принимать законы, которые должны предусматривать льготы по налогам и сборам на определенный законом период для предприятий, инвестирующих средства на развитие региона, контроль за использованием инвестиций, гарантии со стороны местных властей. Во многих регионах уже есть примеры сотрудничества между банками и городом. Так, в Тюменской области принят Закон Тюменской области «О предоставлении налоговых льгот на 2002 год отдельным категориям налогоплательщиков» № 415 от 28.09.2001 г., в котором определены льготы по налогу на имущество в части платежей, поступающих в областной бюджет, налогу с владельцев транспортных средств, земельному налогу. Действие данного Закона распространяется на организации, реализующие инвестиционные проекты, включенные в инвестиционную программу Тюменской области.

Для стимулирования инвестиционного процесса необходимо разработать систему привлечения сбережений населения для

реализации конкретных инвестиционных проектов под государственные гарантии. Однако привлечение сбережений населения в банковскую систему возможно в случае решения задачи гарантирования вкладов. Вопрос создания системы гарантирования вкладов обсуждается с 1992 года и все-таки данная проблема до сих пор окончательно не решена. С этой точки зрения принципиально важным является принятие федерального закона, который должен стать базой для введения системы защиты вкладов.

Для активизации деятельности банков в инвестиционной сфере можно предложить создать со стороны ЦБ РФ льготный режим для банков, предоставляющих долгосрочные инвестиционные кредиты. В частности, представляется возможным разрешить коммерческим банкам использовать часть обязательных резервов для пополнения своих средств.

В современных условиях кредитные организации сконцентрированы в региональном разрезе крайне неравномерно. В России есть территории, которые вообще не имеют самостоятельных банков, либо имеют 1-2 банка¹. Банковское обслуживание в этих регионах ведется через филиалы иногородних банков. В связи с этим представляется актуальным расширение инвестиций московских банков в экономическое развитие регионов. Следует создать механизм, направляющий ресурсы данных банков на те проекты, которые важны для регионов, но не могут быть реализованы силами местных банков. После кризиса 1998 года наблюдается тенденция вложения московскими банками денежных средств, привлеченных на московских денежных рынках, в экономику регионов. Многие банки заключают соглашения с

¹ Курская, Брянская область, Республика Карелия, Марий Эл и т.д.

администрациями и предприятиями регионов. Однако, здесь необходимо отметить возникновение конкуренции между московскими и региональными банками.

В пределах компетенции субъектов Федерации на региональном уровне целесообразно принять меры по стимулированию деятельности инвестиционных банков. В частности, данные банки могли бы претендовать на статус уполномоченных банков региональных администраций, через которые предоставляются средства из территориальных бюджетов на инвестиционные цели. Подобная мера способствовала бы развитию совместного федерально-регионального финансирования инвестиционных процессов. В качестве ориентира может служить опыт региональной деятельности западных инвестиционных банков, а также международных организаций, занимающихся инвестиционным кредитованием, который показывает, что тесное взаимодействие с территориальными органами управления выступает здесь неотъемлемым элементом и важной предпосылкой эффективности инвестиционных процессов, минимизации риска, связанного со слабостью правовых гарантий возврата кредитов и механизма их обеспечения.

В целях развития инвестиционных процессов перспективным может стать также создание Уральского банка развития для обслуживания областей Уральского федерального округа. Этот банк может осуществлять, подобно Российскому банку развития, целевое кредитование проектов развития социально значимых предприятий и отраслей. Создание такой кредитной организации целесообразно на базе функционирующего коммерческого банка. В целях сохранения конкурентной среды коммерческих банков предлагается ограничить деятельность инвестиционного банка в сфере

обслуживания корпоративных клиентов и ведения расчетных и текущих счетов, а для пополнения инвестиционных ресурсов разрешить привлечение долгосрочных депозитов от крупнейших предприятий базовых отраслей экономики региона и инвестиционных институтов¹.

Кроме этого, на наш взгляд, улучшению инвестиционного климата в регионах могло бы способствовать создание специальных консультационных центров, целью работы которых являлось бы разработка инвестиционных проектов, анализ состояния инвестиционного процесса в регионе, ведение базы данных по инвестиционным проектам и предприятиям, требующим капиталовложений, системы страхования инвестиционных рисков.

Таким образом, осуществление предложенных мероприятий позволит активизировать инвестиционные процессы в регионе, вовлечь в них средства банков, юридических лиц и частных инвесторов, что соответственно будет способствовать повышению устойчивости региональных коммерческих банков.

Взаимодействие региональных банков с органами исполнительной власти

Как было сказано ранее, работа по формированию стабильной банковской системы должна проводиться с участием не только банковского сообщества, но и исполнительных и законодательных властей. Такая интеграция институтов позволит свести к минимуму действие политических факторов, которые оказывают негативное влияние на устойчивость и дальнейшее развитие коммерческих банков. Прозрачность экономического и политического курса

¹ Трифонов Ю.О. Основные направления развития банковской системы Урала. В сб.: Концепция развития банковской системы Урала. – Екатеринбург: Полиграфист, 2000. – с.68.

позволит повысить у банковского сообщества уверенность в неизменности экономических преобразований и снизит уровень неопределенности.

Успешное экономическое развитие регионов, несомненно, зависит от налаживания эффективной системы взаимодействия между властью и банками на региональном уровне. Администрации регионов должны подходить к коммерческим банкам как к важнейшей части экономики региона, помогать в решении их проблем. В свою очередь, для банков важнейшая задача – поиск путей и средств для поддержки региональных программ подъема экономики. Во многих регионах накоплен в этом плане богатый опыт. Так, практикуется заключение соглашений о сотрудничестве между администрациями и банками, в том числе в рамках межрегиональных ассоциаций экономического сотрудничества («Большая Волга», «Сибирское соглашение», «Большой Урал» и др.).

Заслуживает поддержки и распространения принцип построения финансовых отношений региональных властей и банков, применяемый в Москве и других городах России. Так, например, в столице действует антикризисный совет, который отбирает инвестиционные проекты предприятий с участием представителей банков. Если проект реален, то он финансируется по следующей схеме: банк кредитует предприятие под минимально возможный процент, а город берет на себя уплату второй части этого банковского процента и гарантирует (за счет бюджета) возврат кредита. В результате предприятие получает доступ к кредиту, банк – возврат кредита. Средства на субсидирование процентов предусматриваются в бюджете города. Региональные коммерческие банки и исполнительные органы должны взять «на вооружение» опыт, проводимый в Москве.

Органы исполнительной власти не должны допускать возникновения ситуации, когда ключевые предприятия и нужды администрации обслуживаются одним банком или банковским холдингом, так как это нарушает принципы равной конкуренции. Данная мера уменьшит риски, возникающие при концентрации средств местного бюджета в одном банке, а также повысит конкурентоспособность коммерческих банков на региональном уровне.

Администрациям регионов целесообразно предоставлять льготы банкам, решающим основные проблемы региона. Это может быть реализовано в виде предоставления льгот по уплате налогов в областной и местный бюджеты.

При решении вопроса об участии банков в инвестиционных государственных программах необходимо ориентироваться не только на показатели величины их активов и собственного капитала, но и на то, в каком регионе планируется реализация данной программы и есть ли здесь достаточно надежный и устойчивый банк. Если такой банк имеется, то приоритеты должны быть отданы ему.

В связи с высокой зависимостью региональных банков от политики, проводимой субъектами Федерации, администрациям регионов необходимо избегать давления на банки на предмет получения бесперспективных кредитов. Общеизвестны случаи, когда результатом выдачи подобных кредитов было замораживание вложенных средств на долгий срок и даже крах некоторых банков. В связи с этим, важным является внесение соответствующих изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Органам исполнительной власти необходимо взять на себя часть контрольных функций за возможными злоупотреблениями, целевым использованием средств в региональных инвестиционных

программах. Необходимо разработать и ввести в действие пакет санкций, которые могут быть применены со стороны администрации к предприятиям, использующим инвестиционный кредит на другие цели.

На наш взгляд, очень важно, чтобы коммерческие банки сами становились инициаторами установления взаимовыгодных отношений с администрациями регионов. В этой связи, хотелось бы порекомендовать восстановить или вновь создавать региональные банковские ассоциации. Так, например, в Тюменской области с июня 2001 года действует Ассоциация кредитных организаций, объединяющая банки, расположенные на территории области.

Важнейшую роль в деятельности региональных банков играет их взаимодействие с территориальными учреждениями ЦБ РФ. В этой связи нельзя не согласиться с предложением Ассоциации российских банков расширить права территориальных учреждений Банка России в области надзора за деятельностью кредитных организаций с тем, чтобы более гибко применялись ограничения Банка России по привлечению кредитных ресурсов и предоставлению кредитов предприятиям в регионе с учетом конкретной ситуации, а также нормы пруденциального банковского надзора.

Таким образом, координация деятельности региональных коммерческих банков с местными исполнительными органами власти будет способствовать развитию экономики регионов и, соответственно, сохранению и повышению устойчивости регионального банковского сектора.

Формирование конкурентной банковской среды

Все предлагаемые мероприятия по повышению стабильности региональной банковской среды не будут иметь успеха без

определения роли местных банков в экономике региона. Проблемы устойчивости региональных банков - это, прежде всего, проблемы, обусловленные социально-экономическими особенностями территории и степенью участия филиалов крупных московских банков в банковской системе области. В связи с этим, остро стоит проблема формирования конкурентной среды в банковском деле. Тем более, что необходимость поддержания конкуренции в банковской сфере назрела давно. Поэтому нужен закон «О конкуренции в банковской деятельности», устанавливающий основные правила формирования рыночной среды в банковской сфере. Это должно противодействовать всем приемам недобросовестной конкуренции, а именно, использованию политического влияния, возможности доступа к власти для лоббирования собственных интересов, перехвату контроля с помощью государства над финансовыми потоками крупнейших предприятий, использованию бюджетных ресурсов, позволяющих проводить политику демпинга в регионах.

Крупные банки через свои филиалы идут на предоставление услуг клиентам по демпинговым ценам, чего региональные банки себе позволить не могут. Они занимают определенную нишу, обеспечивая выполнение функций по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию текущей деятельности своих клиентов, не прекращая операции по вкладам населения. Приоритетными для региональных банков были и остаются интересы своей области.

Равноправная конкуренция и рыночная дисциплина предполагают наличие четких общих «правил игры», эффективную систему реагирования на их нарушение, исключение двойных стандартов, законодательное ограничение неформальных связей менеджмента банков и государственных чиновников. Антимонопольное регулирование в банковском

секторе имеет федеральный и региональный аспекты. На федеральном уровне антимонопольный аспект дополняется контролем за банками, занимающими доминирующее положение на отдельных сегментах финансовых рынков, в целях недопущения использования ими своего данного положения в противоречии с задачами развития банковской системы и конкуренции на рынке банковских услуг. Региональный аспект антимонопольного регулирования состоит главным образом в противодействии попыткам введения территориальных ограничений на деятельность кредитных организаций, кроме ограничений, накладываемых органом банковского надзора в рамках установленных полномочий, а также случаям предоставления преференциального режима функционирования отдельным «региональным» банкам по сравнению с другими банками, работающими в этом же регионе или на федеральном рынке. Данное положение необходимо закрепить путем внесения соответствующих изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг», который вступил в силу с 1 января 2000 года. Необходимо заметить, что данный закон далеко не соответствует специфике банковских услуг, он не содержит конкретных условий определения монополии и практически не работает. В нем идет речь о рынке услуг и ни слова о главной для банков области конкурентной борьбы – рынке ресурсов.

Важным условием формирования банковской конкурентной среды является повышение транспарентности кредитных организаций. В этой связи особое значение будут иметь изменения, внесенные в действующее законодательство, с требованиями ежеквартальной публикации в печати балансов и отчетов о финансовых результатах деятельности банков, а также таких ключевых показателей, как коэффициент достаточности

капитала, качество кредитного портфеля и размер резервов на возможные потери. Данные меры будут способствовать развитию конкурентной среды и более эффективному действию фактора рыночной дисциплины.

Для предотвращения оттока ресурсов из региона необходимо дать региональным подразделениям Банка России возможность устанавливать обязательный норматив в виде отношения средств, размещенных в экономику региона к общему объему привлеченных средств. Данный норматив следует распространить как на дочерние банки, так и на филиалы банков, где головное предприятие находится в другом регионе.

В целом, в целях повышения роли местных банков в экономике региона, создания банковской конкурентной среды необходимо рассмотреть и решить следующие принципиальные вопросы:

1. Принять за основу приоритеты системы финансово-экономического федерализма, равных финансово-экономических возможностей для банков центра и регионов.
2. Обеспечить равноправную конкуренцию. Так, если банк использует ресурсы бюджета, гарантии государства и другие, связанные с государством источники, он должен нести дополнительные обязательства и ограничения. Если банк входит в крупную финансово-промышленную группу, либо обслуживает монополиста, он должен иметь статус отраслевого банка, дающего широкие возможности в части обслуживания ФПГ, но запрещающего выходить на другие рынки. Аналогичная ситуация со Сбербанком РФ как основным монополистом на рынке частных вкладов.
3. Обеспечить рыночную дисциплину, соблюдение всеми участниками принципов добросовестной конкуренции, максимально возможного раскрытия информации субъектами

экономики о деятельности банка.

В целом, кроме рассмотренных выше мероприятий, повышению устойчивости региональных коммерческих банков может также способствовать развитие системы расчетов, решение вопросов профессионализации банковской службы и повышения квалификации кадров, улучшения качества менеджмента в банках и построения эффективных систем внутреннего контроля и др.

В современных условиях наряду с созданием централизованной системы валовых расчетов целесообразно активизировать работу по организации системы расчетов. Действительно, при концентрации ресурсов в одном расчетном центре в условиях отсутствия в настоящее время коммуникационной сети и программно аппаратных средств защиты информации, в случае сбоев при осуществлении платежей возможно связывание значительных средств в расчетном центре, что может значительно снизить текущую ликвидность, а значит, и устойчивость банка. В рамках этой работы следует способствовать внедрению электронной системы расчетов в регионе, использовать электронную связь во внутри и межрегиональных расчетах, совершенствовать интеграцию корпоративных банковских сетей областей. Региональным подразделениям Центрального банка РФ необходимо вести работу по консолидации деятельности банков региона вокруг наиболее перспективных систем расчетов с использованием платежных карт.

Для того, чтобы сохранить свою устойчивость в сложных условиях внешней среды и адекватно реагировать на изменения ситуации, коммерческим банкам необходимо целенаправленно заниматься вопросами профессионализации банковской службы и повышения квалификации кадров. В этих целях предлагается подразделениям ЦБ РФ принимать активное

участие в профессиональной подготовке и переподготовке не только персонала, но и руководства коммерческих банков, обеспечить консультирование и методологическую помощь, а также сделать доступными для коммерческих банков результаты экономических исследований (в том числе маркетинговых), проводимых специалистами Банка России. Уроки кризиса выдвинули проблему совершенствования обучения банкиров на уровне послевузовского обучения. В России, в отличие от мировой практики, не требуется внутрибанковский экзамен на предмет проверки профессиональной пригодности. Практика показывает, что послевузовское обучение в России охватывает лишь среднее и низшее звено, высшее – почти никогда. Поэтому, ЦБ РФ необходимо с определенной периодичностью проводить аттестации руководителей кредитных организаций на право занимать в банковской деятельности руководящие должности.

В целом, предлагаемая система мер направлена на создание предпосылок стабильного и устойчивого развития коммерческих банков регионов, а также своевременной нейтрализации и предотвращения возникновения дестабилизирующих тенденций и, следовательно, повышение экономической устойчивости регионов.