

УДК 336.71

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ В ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Т. Н. ЗВЕРЬКОВА,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры
банковского дела и страхования
E-mail: orenbank@bk.ru

А. И. ЗВЕРЬКОВ,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры
банковского дела и страхования
E-mail: orenbank@bk.ru
Оренбургский
государственный университет

В статье отмечается, что появление и развитие современных региональных банков (как составной части банковского сектора) в условиях переходного периода сопровождается возникновением целого ряда проблем, связанных с определением их статуса, места и роли в воспроизводственном процессе. Длительное время решение этих вопросов на законодательном уровне игнорировалось, что неизбежно приводит к возникновению и усилению противоречий в развитии регионов. Создается ситуация, при которой региональные банки существуют без законодательного закрепления их статуса, без учета их изменяющейся роли в воспроизводственном процессе, без определения степени клиентоориентированности банковских продуктов. Отсутствует концепция их дальнейшего развития. Необходимость разработки новой концепции регионального банка является следствием общих исторических закономерностей развития как отечественного банковского сектора, так и банковских систем зарубежных стран.

Ключевые слова: региональный банк, городской общественный банк, клиентоориентированность, статус, концепция развития регионального банка.

Региональные банки на протяжении всей своей истории в развитых странах доказали свою необ-

ходимость и значимость. Изначально создаваясь как банки развития своего региона, концентрируя средства населения и предприятий региона для финансирования инвестиционных проектов, они заняли свои ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и других экономических субъектов.

Рост и развитие российской экономики, глобализация и внедрение информационных технологий оказали существенное влияние на потребности клиентов и способствовали изменению природы и функций банка. Растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои услуги, гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и одновременно с этим обеспечивать для себя конкурентные преимущества. Решение новых задач обуславливает создание концепции развития регионального банка, нацеленной на стимулирование местных видов экономической деятельности, выполнение социальной и благотворительной миссии.

Разработка концепции развития регионального банка должна основываться на комплексном и всестороннем исследовании эволюции региональных (городских общественных, коммунальных и др.

местных) банков. Сочетание отечественного опыта и эффективное заимствование зарубежных институтов обеспечат новую концепцию регионального банка возможность решения вопросов рациональной взаимосвязи и взаимодействия банковского и реального секторов экономики на региональном уровне.

Такая концепция регионального банка может быть разработана в рамках исследования изменяющейся роли банков в воспроизводственном процессе¹, факторов, определяющих состояние

¹ В научной и экономической литературе длительное время ведутся исследования о месте и роли банков в воспроизводственном процессе. Заложив теоретические основы, представители неоклассической школы (К. Менгер, Е. Бём-Баверк, А. Маршалл, И. Фишер, К. Виксель, Дж. Хикс и др.) считали необходимым проведение более тщательного исследования условий рыночного равновесия, изучение механизма функциональных связей в сфере денежно-кредитных отношений.

Представители кейнсианской теории (Дж. Кейнс, Дж. Стиглиц, А. Вайс, Дж. Тобин и др.) в своих работах, хотя и отдавали предпочтение исследованию процесса производства, не отводили существенной роли банковской сфере и ее влиянию на воспроизводственные процессы. Они полагали, что в основе экономического роста лежит увеличение правительственных расходов и инвестиций, а не деятельность субъектов и институтов банковской сферы.

Новые тенденции в развитии и изменении роли банковского капитала в воспроизводственных процессах замечены были представителями институционального направления. Классики институционализма (Т. Веблен, Дж. Коммонс, Дж. К. Гэлбрейт) оценивали банковский капитал как паразитический и отрицали позитивное влияние банков на процесс производства. Представители неoinституционализма (Р. Коуз, Р. Познер, Д. Норт и др.) признавали возможность и необходимость государственного воздействия на денежные, финансовые и кредитные институты. Они исследовали банковское дело, используя категории «потребление», «полезность» и «альтернативные издержки».

В основу стандартных положений современной институционально-эволюционной теории было положено признание возрастающей роли банков в экономическом развитии. Наиболее важную роль в этом сыграл Й. Шумпетер, показавший неправомочность сведения деятельности банков к чисто технической функции денежного опосредования актов обмена.

Проблемам современного состояния банковского дела посвящены работы ряда зарубежных экономистов: С. Фишера, Р. Дорнбуша, Х.-У. Дёрига [3], Э. Долана, Ж. Матука, Ф. Мишкина, Э. Рида, Р. Смита, Э. Роде, Р. Л. Миллера, Дэвида Д. Ван-Хуза, П. С. Роуза, Дж. Синки и др., а также работы российских ученых: Г. Н. Белоглазовой, Е. Ф. Жукова, Л. Н. Красиной, Л. П. Кроливецкой, Г. Н. Коробовой, О. И. Лаврушина, Ю. И. Львова, Ю. С. Масленченкова, А. В. Молчанова, Н. И. Парусимовой, Е. М. Поповой, О. Г. Семенюты, О. Л. Роговой, В. М. Усоскина, В. А. Черненко и др. Их заслугой стало исследование проблем функционирования банковского сектора, обусловленных переходом от государственной монополии к банковской автономии, вопросов взаимосвязи банков и реального сектора экономики, формирование рынка банковских услуг и др.

банковского рынка, клиентоориентированности банковских продуктов. Таким образом, потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики, в том числе и на региональном уровне, вызывают необходимость создания, развития и распространения особого типа региональных банков, ориентированных на экономические и социальные нужды территорий.

На взгляд авторов, для развития теоретических и методологических основ функционирования регионального банка, разработки концепции его развития, нацеленной на удовлетворение потребностей, обусловленных воспроизводственным процессом в экономике региона, необходимо решить следующие задачи:

- уточнить природу и особенности функционирования регионального банка, проанализировав различные методологические подходы к данной проблеме;

- проследить этапы трансформации российских региональных банков и оценить участие регионального банка в развитии экономики региона;

- определить специфику банковских услуг в регионе и степень их клиентоориентированности;

- проанализировать и дать оценку факторам, определяющим состояние регионального рынка банковских услуг;

- разработать концепцию развития регионального банка и обосновать его специфическую миссию.

Изучая деятельность региональных банков, обычно исходят из потребности обеспечения непрерывности воспроизводственного процесса. В условиях роста банковской и небанковской конкуренции клиентоориентированность и возобновляемость отношений с клиентом становятся для современного банка залогом успеха. Потребители, удовлетворенные качественным банковским продуктом, сохраняют верность своему банку, а банк получает

В то же время остается недостаточно изученным банковское дело в период радикальных трансформаций экономики. Не находят должной оценки попытки «трансплантации» зарубежных институтов в российскую экономику; банковская сфера рассматривается, как правило, в отрыве от воспроизводственного процесса. Если же имеет место макроэкономический подход, то не подчеркивается особая роль региональных коммерческих банков в функционировании как макро-, так и мезоэкономики. Не выработано единого понятийного аппарата, используемого для характеристики деятельности региональных банков, допускается терминологическая неясность в публикациях по данной проблеме.

возможность снижать риски, минимизировать издержки, связанные с привлечением и обслуживанием новых клиентов. В этих условиях банки могут повышать доходность своего бизнеса, удовлетворяя разнообразные потребности клиентов.

На взгляд авторов, законодательное нацеливание российских банков лишь на получение прибыли, без повышения степени удовлетворенности потребностей, не соответствует современным стратегическим целям экономики. Это не позволяет ни банкам, ни потребителям их продуктов обеспечить непрерывность и возобновляемость воспроизводственного процесса.

В современных исследованиях по банковскому делу недостаточно изучен и определен статус регионального банка, несмотря на довольно частое употребление терминов «региональный банк», «региональный банковский сектор».

Следование логике институционального подхода позволяет выявить специфику регионального банка, которая, на взгляд авторов, определяется не столько величиной капитала, сколько формой собственности на капитал.

По мнению авторов, местные органы власти и предприятия должны стать основными учредителями и акционерами региональных банков, так как их создание и развитие будут способствовать удовлетворению потребностей экономики региона. Участие местных администраций становится благом для таких банков, так как именно региональные власти всегда поддерживали и спасали такие банки, выступая в роли «садовника», что исторически прослеживается с момента появления первых городских банков царской России.

Региональные предприятия в силу их незначительного размера, невысокой доходности не всегда бывают интересны крупным инорегиональным банкам. Практика 1990-х гг. показала, что участие средств местного бюджета в формировании капитала региональных банков позволило этим банкам и их клиентам выжить в трудные времена, сохранить и развить свой бизнес. Именно поэтому важно разработать комплекс законов о региональных банках, определяющий границы их деятельности и взаимодействия с другими субъектами рынка.

Для определения статуса региональных банков, на взгляд автора, может быть сформулирован ряд условий:

– *во-первых*, необходимо создавать или заимствовать только институты, прошедшие историчес-

кую проверку и успешную апробацию в мировой практике. Большинство институтов во всех государствах мира возникли преимущественно за счет трансплантации;

– *во-вторых*, новые типы банков как институты должны возникать не только как реакция на уже возникшие практические потребности клиентов, но и как результат научного прогноза их дальнейшего развития;

– *в-третьих*, при создании региональных банков следует учитывать сложившиеся в банковской сфере неформальные правила поведения;

– *в-четвертых*, необходимо усилить роль и ответственность властей за прогнозирование вероятности возникновения тех или иных негативных действий и событий на региональных рынках и их последствий;

– *в-пятых*, требуется законодательное закрепление статуса региональных банков как системообразующего элемента банковского рынка.

Выполнение данных условий позволит обеспечить реализацию цепного эффекта добровольности соблюдения банками установленных «сверху» правил.

Обсуждаемый в последнее время вопрос о статусе и роли регионального банка не является чем-то новым для российской истории. Проблема региональных банков в Российской империи так же обсуждалась в начале XX в. Современниками отмечалось, что система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией своей деятельности, причем правления этих банков централизуются в столицах, центрах промышленности и торговли. Основной причиной «вымирания» банков была невозможность конкурировать с крупными банками, открывавшими свои филиалы в тех городах, где были провинциальные. В результате, многие из них закрывались, другие превращались в филиалы крупных банков.

На взгляд авторов, полезным было бы изучение незаслуженно забытой деятельности дореволюционных банков и причисляемых к ним учреждений. И здесь бесценным является опыт появления и развития городских общественных банков, которые в принципе и являются прототипами современных региональных банков. Именно их деятельность оказала самое сильное влияние на развитие банковской сферы. Отличительной особенностью первых городских общественных банков было совмещение

Таблица 1

Ведомость о ссудах городу и земству к концу 1912 г., руб. [4]

Предмет, на который ссуда бала выдана	Время выдачи	Первоначальная сумма ссуды	Срок ссуды	Остающийся долг
<i>Городу</i>				
1. Для ломбарда	21.08.1907	30 000,00	21.08.1917	15 000,00
	27.01.1912	9 000,00	27.01.1922	9 000,00
2. На расширение водопровода	1910–2011 и 1912 гг.	71 981,94	1921 г.	61 765,09
3. На расширение электрической станции	1912 г.	130 000,00	01.01.1918	130 000,09
Итого...	–	240 981,94	–	215 765,09
<i>Земству</i>				
Итого...	–	–	–	–
Всего...	–	240 981,94	–	215 765,09

их коммерческой и общественной деятельности. Российские учредители, создавая банки, удовлетворяющие потребности малокапитальных промышленных и торговых заемщиков, закладывали в них общественный характер и ограничивали деятельность банка одним городом².

Благотворительность успешно сочеталась с общественной и коммерческой деятельностью городских общественных банков России. Показателен отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 г., где представлены основные направления использования городом заемных средств получаемых в банке и направления использования прибыли (табл. 1 и 2).

Ни один современный банк, называющий себя региональным, и на словах заботящийся об интересах региона, не выделяет на интересы общества более 50 % прибыли.

История развития городских банков показывает сочетание в городских банках таких противоположностей, как коммерческая сущность и общественная направленность. Исследование деятельности российских городских банков позволяет определить нацеленность их деятельности:

- во-первых, на местный источник капитала;
- во-вторых, на удовлетворение общественных потребностей экономики региона;
- в-третьих, на ограничение их деятельности границами региона.

Все это способствовало, с одной стороны, развитию местной промышленности и торговли, преимущественному удовлетворению потребностей мелкого и среднего бизнеса, а с другой стороны, обеспечивало

² Более подробно деятельность Оренбургского городского общественного банка авторами исследована в статье «Оренбургский городской общественный банк: пропущенные страницы и невыученные уроки» // Вестник Оренбургского государственного университета № 9 (91). Сентябрь 2008. С. 126–131.

Таблица 2

Распределение прибыли Оренбургского городского общественного банка за 1912 г., руб. [4]

Направление расходования	Сумма
Процентный сбор в доходы казны	7 405,90
В основной капитал	18 679,00
В запасной капитал	6 226,00
Городу на благотворительные учреждения	37 358,47
Итого...	69 669,37

жизнеспособность, клиентоориентированность и бескризисное развитие местных банков [2].

Современная Россия, пропустив отдельные этапы капиталистического развития банковского дела, наверстывает упущенное, заимствует и копирует зарубежный опыт, забыв отечественную практику деятельности российских городских общественных банков.

По мнению авторов, необходимо возродить деятельность муниципальных банков, закрепить их институциональный статус. Считаем возможным при определении статуса регионального банка исходить из того, что муниципальный банк – это банк, находящийся в совместной собственности региона, в том числе муниципальной, сочетающий выполнение общественной, коммерческой и благотворительной функций и нацеленный на стимулирование развития местной экономики.

Отсутствие на современном российском банковском рынке институтов мелкого кредита (ссудосберегательных и кредитных товариществ, сельских банков, мирских капиталов, земских, вспомогательных, сберегательных касс и ссудной казны и т. п.) не позволяет полностью удовлетворять разнообразные потребности экономики региона.

Практика показывает, что условия для институционального закрепления статуса региональных банков созданы. Сформировался региональный рынок, есть потребность в специфических услугах и необходимые для этого ресурсы.

Поскольку отечественный банковский сектор еще находится на этапе становления и структурной адаптации, логично выглядит обращение к опыту других стран, которое позволяет сделать вывод о том, что ассортимент банковских продуктов в развитых странах удовлетворяет практически все виды спроса (как на операции текущего характера, так и инвестиционные) [1, 5, 7].

Для корпоративных клиентов банков в новых условиях особую актуальность приобретают вопросы стратегического повышения деловой активности и более сильной ориентации на прибыль и прирост стоимости предприятия. Свои отношения с банками они уже не хотят ограничивать получением набора классических услуг по кредитованию, размещению свободных денежных средств на депозитные счета и проведению платежей. Под влиянием глобализации и информационных технологий качественно изменяются потребности клиентов в финансовых услугах. В зарубежной практике активно развиваются действующие и появляются новые банковские продукты.

Отечественный региональный «банковский» производитель, к сожалению, пока может предложить узкий ассортимент банковских услуг, который не позволяет полностью удовлетворить потребности экономики региона. Банковские услуги характеризуются низкой клиентоориентированностью, краткосрочностью и невысокой ликвидностью из-за отсутствия вторичных рынков на которых действует механизм рефинансирования.

Большое влияние на формирование спроса на банковские услуги оказал мировой финансовый кризис. Так, в Оренбургской области, несмотря на рост доходов населения, спрос на «кредитные» услуги региональных банков за последние 5 лет снизился. На взгляд авторов, это обусловлено

снижением у заемщиков спроса на кредиты и на погашение задолженности по ранее выданным потребительским кредитам. За период с 01.09.2006 по 01.09.2011 ссудная задолженность по ним выросла всего в 1,6 раза, а прирост вкладов на счетах в банках – в 2,7 раза.

Данные статистики свидетельствуют о преобладающем спросе на краткосрочные вклады, что обусловлено невысоким уровнем доходов населения, непривлекательным для долгосрочных сбережений уровнем процента (табл. 3).

Ассортимент банковских продуктов, удовлетворяющих спрос в сбережениях, характеризуется краткосрочностью и больше соответствует транзакционным, а не сберегательно-инвестиционным счетам.

В продуктовой линейке региональных банков отсутствуют инвестиционные вклады, депозиты с плавающей процентной ставкой, мультивалютные вклады, обезличенные металлические счета и др.

Учитывая, что сбережения являются одним из основных источников удовлетворения спроса на инвестиции, практически все банки региона (не имея альтернативного выхода на западный рынок) вынуждены поддерживать спрос на свои услуги только повышенной процентной ставкой (в ОАО «Сбербанк России» вклады привлекаются по ставке 4–7,5%, в банке ООО КБ «Агросоюз» – до 9,7%). При недостаточном ассортименте и коротких сроках привлечения деятельность регионального банковского сектора в сфере удовлетворения спроса для сбережений трудно характеризовать как клиентоориентированную. Для сравнения: в начале XX в. в городских общественных банках срок привлечения вкладов составлял до 20 лет.

Вторым важным источником удовлетворения спроса на инвестиционные ресурсы остаются остатки средств на счетах юридических лиц. Расчетное обслуживание и привлечение средств юридических лиц являются наиболее востребованной услугой.

Остатки средств юридических лиц на счетах в региональных банках на 01.09.2011 составили

Таблица 3

Структура банковских вкладов физических лиц в банках Оренбургской области, %

Кредитная организация	Банковские вклады						Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Региональные банки	45,4	6,6	12,4	12,3	22,0	1,2	100,0
Филиалы инорегиональных банков	12,4	3,0	2,9	8,5	35,8	37,3	100,0

Источник: рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России [6].

Таблица 4

**Структура совокупных пассивов кредитных организаций Оренбургской области
на 01.09.2011, в % к совокупным пассивам**

Структура совокупных пассивов	Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков
Средства на счетах предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей	8,8	9,2
Депозиты предприятий и прочие привлеченные средства юридических лиц	10,2	2
Вклады физических лиц	33	36,5
Межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства	2,7	0,1
Выпущенные долговые обязательства	3,1	0,3
Расчеты с филиалами	5,6	33,7
В том числе расчеты по полученным ресурсам	0,1	25,2
Собственные средства и прочее	36,6	18,1

Источник: рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России [6].

Таблица 5

Структура ссудной задолженности по срокам кредитования в банках региона, %

Кредитная организация	Срок кредитования						Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Региональные банки	10,4	8,9	8,4	33,5	13,6	25,2	100,0
В том числе:							
– кредиты, предоставленные предприятиям	13,5	13,6	8,1	46,2	7,8	10,8	100,0
– кредиты, предоставленные населению	4,5	0,1	9,0	9,5	24,4	52,5	100,0
Филиалы инорегиональных банков	19,3	47,8	6,4	10,5	7,6	8,5	100,0
В том числе:							
– кредиты, предоставленные предприятиям	21,8	54,1	7,2	10,9	4,4	1,6	100,0
– кредиты, предоставленные населению	0,0	0,6	0,4	6,9	31,7	60,3	100,0

Источник: Рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России [6].

только 4,03 млрд руб., тогда как у филиалов инорегиональных банков больший спрос на эти услуги обеспечил остаток более 12,6 млрд руб. Вызвано это преобладанием у филиалов инорегиональных банков крупных клиентов с большими остатками средств на счетах. В то же время депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц в региональных банках на 01.09.2011 составили 4,6 млрд руб., у филиалов – 2,8 млрд руб. (табл. 4).

Анализ структуры привлеченных депозитов юридических лиц по срокам показывает, что наибольшим спросом у юридических лиц пользуются рублевые депозиты на срок до 1 года (71,6%), а в иностранной валюте – на срок более 1 года (66,9%).

Короткие сроки привлечения средств на текущие и депозитные счета юридических лиц и их высокая стоимость (за счет высокой доли средств, привлеченных на депозиты) снижают возможности региональных банков в предложении инвестиционных и кредитных услуг.

Анализ структуры ссудной задолженности показывает, что кредитное дело трансформировалось в краткосрочные залоговые ссуды, удовлетворяющие текущую потребность в ликвидности (табл. 5).

Такое положение вызвано отсутствием значительных долгосрочных ресурсов и механизма трансформации «коротких денег» в длинные. Недостаток долгосрочных ресурсов сдерживает развитие проектного финансирования и инвестиционного кредитования под бизнес-планы (табл. 6).

Банки региона не предлагают сложных инструментов фондового рынка³, у них отсутствуют гарантийные, информационные услуги и др.

Приведенные данные характеризуют отсутствие среды для реализации среднесрочных и долгосрочных услуг депозитного и кредитного характера, констатируют ограниченность предлагаемых продуктов (по сравнению с ассортиментом западных банков), низкую клиенториентированность услуг банков.

³ Кредитные и процентные деривативы, индексируемые инструменты, коммерческие бумаги клиентов и др.

Таблица 6

Структура кредитов, депозитов и прочих размещенных средств кредитных организаций, расположенных на территории Оренбургской области на 01.09.2011, %

Структура	Региональные банки	Филиалы инорегиональных банков	Всего по области
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям	58,4	69,9	67,3
В том числе индивидуальным предпринимателям	6,2	5,9	6,0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам	36,5	29,8	31,3
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	1,1	0,1	0,3
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	3,4	0,0	0,8
Прочие размещенные средства	0,7	0,2	0,3
<i>Всего...</i>	100	100	100

Источник: рассчитано авторами на основе данных регионального раздела сайта Банка России [6].

Все это вместе взятое означает, что банковский сектор региона по-прежнему выполняет свои макроэкономические функции (минимизация транзакционных издержек реального сектора, межотраслевой перелив капитала и т. д.) недостаточно эффективно, что не позволяет в полной мере трансформировать сбережения в инвестиции. Он сосредоточен на корректировке текущей ликвидности и спекулятивных сделках.

Оценка роли банковского сектора на рынке услуг региона позволяет сделать вывод о том, что удовлетворение спроса на банковские услуги зависит не только от деятельности банков как производителей банковских продуктов, но и от состояния производственного сектора, и от активности сектора домохозяйств, предъявляющего спрос на банковские услуги. Это позволяет выделить факторы, влияющие на состояние рынка банковских услуг региона (табл. 7).

Выявление факторов, оказывающих влияние на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что, к сожалению, целью банков является только собственное развитие. Они игнорируют необходимость удовлетворения спроса на банковские услуги субъектов региона. Данные факторы оказывают негативное влияние на развитие производственного сектора и не стимулируют малый и средний бизнес.

Проведенный анализ структуры собственников предприятий Оренбургской области показал преобладание инорегиональных и прежде всего московских собственников и незначительную долю местных (муниципальных). Соответственно, эта пропорция в

распределении собственности зеркально отразилась на региональном банковском рынке. Исследование банковского рынка Оренбургской области по составу учредителей показало, что к статусу местного банка (из 9 банков) можно отнести только ОАО КБ «Оренбург», Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (ООО), ОАО КБ «Орскиндустриябанк», АКБ «Форштадт» (ЗАО), у остальных банков местные собственники или утратили контрольный пакет, или готовят банки к продаже.

Данные о распределении клиентов между банками свидетельствуют о том, что большинство крупных и средних клиентов (91 %) пользуются услугами инорегиональных банков и лишь 9% предприятий пользуются услугами 9 региональных банков.

Так, Оренбургский филиал Газпромбанка монопольно удовлетворяет потребности ООО «Газпром добыча Оренбург» и предприятий газового сектора. Интегрированные банки, нацеленные на первоочередное удовлетворение потребностей своих учредителей, не заинтересованы в развитии местной промышленности и сельского хозяйства, а потребности мелкого и среднего бизнеса не представляют по большей части для них интереса.

Региональные банки уступают инорегиональным банкам по размеру капитала⁴, поэтому они не

⁴ За последние 8 лет капитал региональных банков вырос с 672,1 млн руб. до 4 253,7 млн руб. Однако капитал лишь пяти банков (АКБ «Форштадт» (ЗАО), ОАО «Банк Оренбург», ОИКБ «Русь» (ООО), ОАО «НИКО-БАНК», ООО КБ «Агросоюз») превысил 180 млн руб. И только два банка имеют капитал свыше 500 млн руб. Следовательно, большая часть региональных банков не «дотягивает» даже до уровня среднего банка.

Таблица 7

Факторы, влияющие на состояние рынка банковских услуг Оренбургской области

Фактор	Характеристика действия факторов	Влияние факторов на экономику региона, включая банковский сектор
Структура собственности в реальной экономике и в банковском секторе	Собственниками большей части региональных банков и значительной части крупных объектов реального сектора являются представители других регионов	Преобладание инорегиональных собственников предьявляющих спрос на услуги инорегиональных банков. Решение инорегиональными акционерами своих задач приводит к переориентированию таких банков на другие регионы, вне места их регистрации
Концентрация и централизация промышленного производства и банковского капитала	Неравномерность распределения банков по территории региона. Ограничение возможностей по увеличению капиталов региональных банков	Концентрация привела к тому, что на 10 крупнейших предприятиях региона производится более 60% товарной продукции региона. Средние и малые предприятия «выдавливаются» из сферы производства в сферу посредничества и торговли
Пространственное размещение банков	Сосредоточение банковских капиталов в региональных «финансовых центрах» и развитие депрессивных тенденций в экономике отдаленных районов региона	Не обеспечивает равномерный доступ клиентов к банковским услугам. Снижает степень клиентоориентированности банковских продуктов
Направленность деятельности региональных банков (общественная, коммерческая и благотворительная)	Отсутствие стимулов удовлетворения потребностей региона и его населения. Степень участия в реализации программ кредитования малообеспеченных заемщиков из бюджетных организаций. Падение конкурентоспособности региональных банков по сравнению с инорегиональными. Узкий ассортимент банковских услуг на региональном рынке. Благотворительность	Развитие экономики региона не является первоочередной задачей стратегии филиалов инорегиональных банков. Региональные банки участвуют в реализации ряда программ: «Доступное жилье», «Сельский дом» и др. Предприятия и население отдаленных и сельских районов удовлетворяют спрос на банковские услуги в основном только в филиалах ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Россельхозбанк». Малокапитальные региональные производители и социальные учреждения не получают помощи от банков, благотворительность только заявляется, реально переходя в завуалированную форму саморекламы через спонсорство

Источник: авторская разработка.

в состоянии удовлетворять потребности крупного бизнеса.

Сеть инорегиональных и региональных банков распределена на территории Оренбургской области неравномерно. Офисы банков и их филиалов сосредоточены в административных и промышленных центрах области. Из 47 банков (с инорегиональными филиалами), действующих на оренбургском рынке, 25 находятся в Оренбурге, 5 – в Орске.

Малое количество банков и их неравномерное территориальное распределение позволяют характеризовать банковский сектор региона как недостаточно развитый. С учетом преобладания филиалов инорегиональных банков, ориентированных в основном на развитие потребительского кредитования, можно констатировать, что банковский сектор Оренбуржья не стимулирует развитие воспроизводственного потенциала региона. Неравномерный доступ к банковским услугам отдельных территорий области еще больше усиливает диспропорции экономичес-

кого развития, обостряет депрессивные тенденции в отдаленных районах. Попытка компенсировать отсутствие заинтересованности банковского сектора в удовлетворении потребностей сельскохозяйственных производителей за счет развития сети ОАО «Россельхозбанк» не решает полностью эту проблему для «депрессивных» районов региона.

В связи с этим представляется необходимым осуществление качественных изменений в развитии региональных банков. В предлагаемой авторами концепции заложен принцип клиентоориентированности. Его реализация позволяет учесть реальные потребности как собственников банков, так и потребителей банковских услуг. Это создает возможность совершенствования механизма удовлетворения спроса на банковские услуги.

Современный характер роли региональных и инорегиональных банков на рынке банковских услуг говорит о том, что предложение продуктов ориентировано на придание банкам универсального

характера, что не позволяет реализовать принцип клиентоориентированности. Региональные банки, не понимая своей роли в регионе, не оценивая своих перспектив в развитии экономики области, сводят свои миссии лишь к декларированию собственных достоинств.

Авторы считают, что в миссию регионального банка «должно» закладываться обеспечение целенаправленного и эффективного социально-экономического развития региона в соответствии с приоритетами его структурной политики за счет участия в региональном воспроизводстве при максимально полном удовлетворении потребностей клиентов.

Актуальной, но нерешенной в настоящее время проблемой является характеристика статуса регионального банка. Это определяет необходимость разработки концепции⁵ развития такого банка (см. рисунок).

Реализация миссии регионального банка должна опираться на соблюдение ряда принципов (в схеме концепции развития регионального банка они включены в блок I рисунка):

1) потребности клиента находятся в центре внимания регионального банка;

2) круг потенциальных клиентов – это представители бизнеса, соответствующие капиталу регионального банка (прежде всего средний и малый бизнес);

3) стратегическая задача банка – это активное содействие развитию реального сектора региональной экономики.

Принципы, сформулированные авторами, позволяют определить и сущность стратегии регионального банка: сосредоточенность банка на удовлетворении потребностей клиентов, отказ от конкурентной борьбы как целевой задачи, поиск и установление новых способов и форм сотрудничества с международными и российскими финансовыми институтами и организациями, интеграция регионального банка в международное и российское банковское сообщество.

Предлагаемая концепция развития регионального банка определяет общие критерии, которые могут быть использованы при определении статуса (в концепции развития регионального банка они включены в блок II рисунка) и направлений пре-

образования деятельности регионального банка (в концепции развития регионального банка они включены в блоки III и V рисунка).

Считаем, что основные направления преобразования деятельности региональных банков можно свести к следующему:

1) отбор областей деятельности банков – региональные банки должны четко определить свои конкурентные преимущества: участие в местной экономике, работа в тесном контакте с местной администрацией, мобильность, новые технологии или др. Выбирая точку сосредоточения усилий, местные банки могут обеспечить необходимую концентрацию ресурсов и конкурентное превосходство.

Региональные банки должны преобразовать случайные, индивидуальные услуги в комплексные и возобновляемые;

2) оптимизация и клиентоориентированность банков – оптимизация должна заключаться в выработке стандартизированных и объективных критериев для банковских продуктов, в разработке баз данных, унификации систем анализа и контроля. Банковские продукты должны стать эффективными и клиентоориентированными. Стандартизация банковских продуктов, внедрение современных информационных технологий, создание производных продуктов – все это позволит минимизировать издержки и риски;

3) фокусировка банков – это положение заключается в том, что ни один региональный банк не в состоянии присутствовать во всех сферах банковского бизнеса. Применение аутсорсинга и инсорсинга, объединение сил региональных банков в подобных направлениях позволят местным банкам всегда оставаться конкурентоспособными.

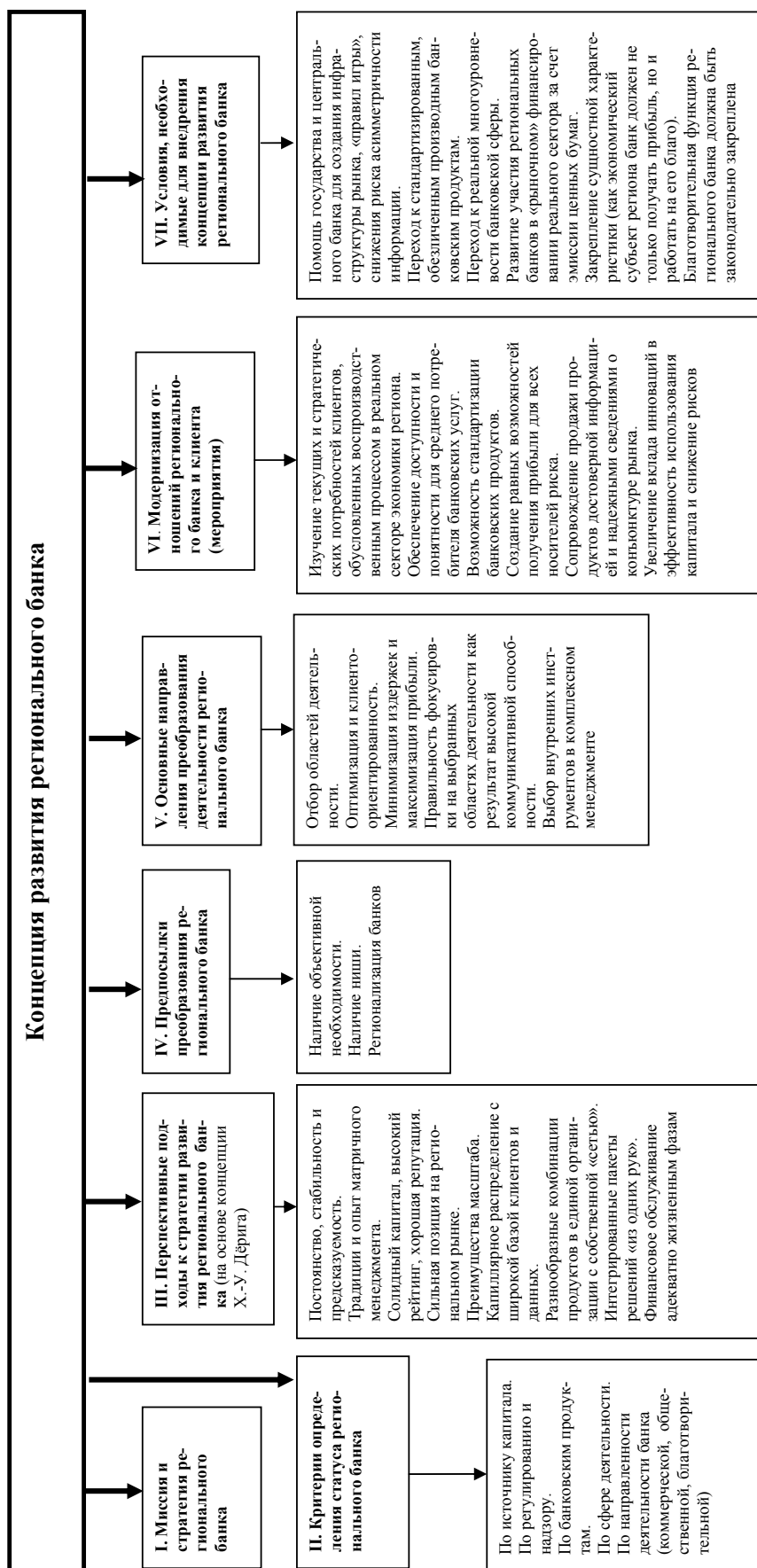
Для фокусировки банкам необходимы открытость избранной сферы деятельности и, соответственно, ясные формулировки, включая информацию о тенденциях к объединению и взаимозависимости различных видов деятельности.

Региональные банки должны четко определять цели и отказываться от использования только собственных сил в тех случаях, когда критическая величина не может быть достигнута.

Реализация преобразований возможна при соблюдении ряда условий (предпосылок) (в концепции развития регионального банка они включены в блоки IV и VI рисунка):

– принцип «нишевого» подхода. Этот принцип заключается в «закреплении» за региональным

⁵ Концепция (лат. *conceptio*) – генеральный замысел, определяющий стратегию действий при осуществлении реформ, проектов, планов, программ; система взглядов на процессы и явления в природе и в обществе.



Концепция развития регионального банка

банком определенной ниши рынка, в оказании специализированных или универсальных услуг ограниченному кругу клиентов. Такой нишей является прежде всего малый и средний бизнес (в обслуживании его субъектов особое значение имеют фактор местного присутствия и знание специфики регионального рынка);

– региональная принадлежность. Это условие заключается в том, что стратегическими направлениями деятельности банка должны стать расширение его присутствия в регионе и увеличение капитала (в первую очередь за счет капитализации и полученной прибыли);

– принцип рыночного подхода. Этот принцип заключается в создании новых механизмов стимулирования банковской деятельности, минимизации риска и в технологическом обеспечении деятельности с использованием последних достижений информационных технологий;

– принцип нацеленности на потребителя. Этот принцип заключается в том, что региональным банкам необходимо уделить перво-степенное внимание упрощению банковских продуктов (необходимо сделать их более понятными и прозрачными для потребителей).

Для внедрения данной концепции необходимо выполнение следующих условий (в концепции развития регионального банка они включены в блок VII рисунка):

– во-первых, необходимы помощь государства и Банка

России для создания инфраструктуры рынка, «правил игры», снижения риска асимметричности информации. Важна активизация роли местных органов власти в выстраивании регионального банковского сектора посредством развития локального рынка инвестиций или в форме регионального банка развития. Необходим переход от механизма перераспределения финансовых ресурсов через бюджет к банковскому кредитованию инвестиций. Здесь возможны изменение роли органов власти и переход их к сотрудничеству с региональными банками, что повысит степень прозрачности рынка, снизит издержки оппортунистического поведения органов власти;

– во-вторых, необходим переход к реальной многоуровневой банковской деятельности, позволяющей производить широкий ассортимент банковских продуктов, удовлетворять разнообразные потребности клиентов в перемещении, авансировании, капитализации стоимости, секьюритизации, гарантиях, консультациях и новациях. При этом многоуровневый российский банковский сектор должен включать: мелкие, средние и крупные банки; многофилиальные столичные и региональные банки; розничные и оптовые банки; универсальные и специализированные банки;

– в-третьих, необходимо изменение отношения региональных банков к своим клиентам (необходим отход от позиций борьбы за деньги клиента и переход к позициям удовлетворения потребностей клиента и получения прибыли);

– в-четвертых, при определении статуса регионального банка законодательно должна быть закреплена его сущность: региональный банк, с одной стороны, как учреждение коммерческое, обязан приносить прибыль, с другой стороны, как принадлежащий региону, должен работать на благо своего учредителя. Получение максимальной прибыли не может являться целью деятельности банка. С решения проблемы сочетания этих условий вновь, как и сто лет назад, должна начинаться новая история местных (региональных) банков;

– в-пятых, считаем, что благотворительная направленность деятельности регионального банка должна быть законодательно закреплена, а не реали-

зовываться по остаточному принципу. Необходимо стимулировать региональные банки выделять определенный процент из чистой прибыли на местные (региональные, городские) нужды, на устройство и содержание социальных учреждений.

Названные ранее условия охватывают большой спектр преобразований на банковском рынке, которые обеспечивают конкурентные преимущества региональному банку.

Наметившийся экономический подъем и связанный с ним рост платежеспособного спроса дадут новой концепции регионального банка хорошие шансы для того, чтобы стимулировать развитие местного производства, развивать социальную и благотворительную миссию. Это позволит сформировать новый тип банка, сочетающий в себе коммерческие, общественные и благотворительные функции.

Список литературы

1. Белоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской экспансии // Банковское дело. 2011. № 2. С. 34–37.
2. Банковая энциклопедия: История и современная организация фондовых бирж на Западе и в России. Биржевые сделки. Биржи и война. Биржа. Т. 2. Киев, 1917. 434 с.
3. Дёриг Ханс-Ульрих. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века / пер. с нем. М., 1999. 384 с.
4. Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 г. / Государственный архив Оренбургской области. Ф. 15 Оп. 1 Ед. хр. 131.
5. Рыкова И.Н., Андреянова Е.В. Сущность, виды и основные функции региональных банков // Банковское дело. 2011. № 6. С. 26–29.
6. Региональный раздел сайта Банка России. URL: http://www.cbr.ru/regions/main.asp?ni=OREN_O&node=get_node_xml.asp?id=105&rez=6&OldBr=Yes&Year=-1 (дата обращения: 15.10.2011).
7. Соколинская Н.Э., Бровкина Н.Е. Перспективы развития малых региональных банков в России (опыт кредитных организаций Италии) // Банковские услуги. 2010. № 10. С. 2–4.