

## СТАТУС РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО ПОДХОДА

В данной работе показана специфика деятельности региональных банков, обозначена их связь с региональной экономикой. Определены предпосылки, необходимые для применения институционального подхода к установлению статуса региональных банков, сформулированы условия, необходимые для его закрепления.

Региональные банки на протяжении всей своей истории в развитых странах доказали свою необходимость 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.

Современный этап развития российского банковского сектора нуждается в разрешении противоречия между формой и содержанием, когда на территории РФ действуют около 1000 банков, называемых региональными, без законодательного закрепления их статуса. Сложилась ситуация, требующая институциональных изменений: региональные банки есть, а институты не созданы. И в этом одна из ключевых проблем банковского сектора России, когда появление институтов отстает от жизни. По «букве закона» получается, что местные банки действуют, присвоив себе статус «региональных», без соответствующего законодательства, поэтому вопрос их институционального определения назрел еще «вчера».

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

Определение статуса логично начать с разработки теоретических предпосылок. Причем надо учесть, что если в прошлом банки выступали как посредники на рынке депозиты / кредиты, то в XXI веке они становятся генераторами информации и заняты обеспечением сделок. В связи с этим требует глубокого осмысления ряд ключевых вопросов:

– насколько адекватно традиционная теория обмена объясняет современное банковское дело и какую теорию можно применить к решению вопросов предоставления и спроса на банковские услуги;

– существуют ли фундаментальные причины, определяющие необходимость существования региональных банков как посредников, или процесс воспроизводства может действовать на региональных финансовых рынках без услуг таких банков.

По нашему мнению, основой для развития теории региональных банков может служить институциональное направление, которое представляет по справедливому замечанию А.Е. Шаститко, «...совокупность формальных и неформальных правил, которые создаются людьми, а также соответствующих им механизмов обеспечения соблюдения данных правил» [1].

При определении статуса регионального банка важно учитывать, что создание банковских институтов может происходить как «сверху» (как направляемое государством формирование институтов, участие в которых обязательно для участников рынка) так и «снизу» (как иницируемое обществом создание институтов договоров между участниками финансовых процессов). Иницируемое сверху создание региональных банков как институтов обычно рассматривается как принудительная мера со стороны государства. Обычно это происходит в трансформационный период, когда создаются новые условия, заставляющие и обязывающие формировать те или иные банковские институты для перевода экономики на рыночный тип хозяйствования или для снижения угроз и рисков территориального размещения производительных сил. В России данным этапом можно считать начало 90-х годов, с момен-

та начала реорганизации Госбанка СССР и выделения специализированных банков. Однако такой путь формирования банковских институтов создает комплекс рисков, в том числе риск неучастия банковских агентов в таких институтах, риск неэффективности их работы и т. д.

При создании региональных банков как институтов «снизу» объективно возникает риск одностороннего нарушения заложенных в них правил, что ставит под сомнение само существование банковских институтов. Созданные обществом правила поведения банков как институтов могут противоречить государственным установлениям и общенациональным интересам (местничество, попытки получения «суверенитета» (например, Башкирия)). Но, в общем, созданные таким образом институты, более устойчивы и защищены от негативного воздействия окружающей среды посредством выстраивания неформальных контактов, нацелены на снижение непредсказуемости и риска воздействия других участников кредитных отношений на потоки доходов и расходов, инвестиции и т. п. Создаваемые «снизу» региональные банки как институты имеют большую степень эффективности, которая формирует размеры, стабильность получения доходов.

Проводя институционализацию деятельности региональных банков, важно учитывать актуальную и потенциальную динамику трансакционных издержек в данной сфере. Обычно возможности государства и участников банка, создающих определенные правила и соблюдающих их, существенно различны, что значительно сужает область достижения взаимовыгодных решений по использованию и функционированию этих институтов. Обычно современные региональные банки как институты защищают корпоративные интересы и недостаточно согласуют их с индивидуальными и общественными. Довольно активно этими институтами защищается региональный интерес, который противостоит возникновению сговоров и злоупотреблений в банковской сфере<sup>1</sup> [1]. Трудность создания эффективных ре-

гиональных банков как институтов повышает трансакционные издержки поиска их участников, обеспечения соблюдения установленных правил финансовой «игры», оценки величины ожидаемой выгоды и др.

Считаем, что региональные банки как институты должны не только своими продуктами способствовать непрерывности воспроизводственного процесса в регионе, но и обеспечивать своих участников необходимой информацией для их нормальной ориентации в рыночном пространстве.

Применение институциональной теории позволяет подойти к разработке особого статуса региональных банков, выработке правил поведения банков в региональной экономике. Важно разработать комплекс законов о региональных банках, определяющий границы их деятельности и взаимодействия с другими субъектами рынка. Это обеспечивает цепной эффект добровольности соблюдения банками установленных «сверху» правил.

Рассмотрим место и роль региональных банков в воспроизводственном процессе, определяющие необходимость существования таких банков как посредников на региональных финансовых рынках.

Сравнительный анализ деятельности региональных и инорегиональных банков на оренбургском рынке свидетельствует, что узкий ассортимент банковских услуг 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. Несмотря на рост доходов населения, спрос сберегателей на депозитные услуги региональных банков за последние пять лет снизился с уровня 39,4% на 01.01.03 г. до уровня 33,4% на 01.01.08 г. На наш взгляд, это обусловлено ростом расходов заемщиков на погашение задолженности по потребительским кредитам. За период с 01.01.03 г. по 01.01.08 г. ссудная задолженность по ним выросла в 13 раз, а прирост вкладов на счетах в банках всего в 4,5 раза.

<sup>1</sup> Как проявление оппортунистического поведения

Таблица 1. Структура банковских вкладов физических лиц в банках Оренбургской области в 2007 г. (в %)

Банковские вклады	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	Всего
Региональные банки	45,4	6,6	12,4	12,3	22,0	1,2	100,0
Филиалы иногородних банков	12,4	3,0	2,9	8,5	35,8	37,3	100,0

Источник: Рассчитано автором на основе бюллетеня банковской статистики // www.cbr.ru.

Данные табл. 1 свидетельствуют о преобладающем спросе на краткосрочные вклады, что обусловлено невысоким уровнем доходов населения, недоверием к банкам и непривлекательным для долгосрочных сбережений уровнем процента.

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

В продуктовой линейке региональных банков Оренбургской области 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 Сбербанке вклады привлекаются по ставке 4-8%, в Нико-банке – до 12,5%). 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 века в городских общественных банках срок привлечения вкладов составлял двадцать лет.

Вторым важным источником удовлетворения спроса на инвестиционные ресурсы остаются остатки средств на счетах юридических лиц. Расчетное обслуживание и привлечение средств юридических лиц является наиболее востребованной услугой. Остатки средств юридических лиц на счетах в региональных банках на 01.01.08 г. составили

только 2,2 млрд. рублей, тогда как у филиалов иногородних банков больший спрос на эти услуги обеспечил остаток более 9,2 млрд. рублей. Вызвано это преобладанием у филиалов иногородних банков крупных клиентов с большими остатками средств на счетах. Анализ структуры привлеченных депозитов юридических лиц по срокам показывает, что наибольшим спросом у юридических лиц пользуются рублевые депозиты на срок до одного 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 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 (см. табл. 2).

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.

Банки оренбургского региона не предлагают сложные инструменты фондового рынка<sup>2</sup>, у них отсутствуют гарантийные, информационные услуги и др.

Исследование показывает отсутствие среды для реализации среднесрочных и долгосрочных услуг депозитного и кредитного характера, констатирует ограниченность предлагаемых продуктов (по сравнению с ассортиментом западных банков), низкую клиентоориентированность услуг банков.

Все это вместе взятое означает, что банковский сектор региона по-прежнему выпол-

<sup>2</sup> Кредитные и процентные деривативы, индексированные инструменты, коммерческие бумаги клиентов и др.

Таблица 2. Структура ссудной задолженности по срокам кредитования в банках Оренбургской области в 2007 г. (в %)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	Всего
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 иногородних 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 автором на основе бюллетеня банковской статистики // www.cbr.ru.

няет 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 Оренбургской области 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.

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

Если сравнивать оренбургские региональные банки, то можно сделать вывод, что все они считаются региональными. Однако у ОАО КБ «Оренбург», Оренбургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (ООО) практически более чем на 90% уставный капитал сформирован местными органами власти и местными предприятиями: в ОАО КБ «Оренбург» – 99% находятся у Комитета управления государственным имуществом Оренбургской области, у Орен-

бургского ипотечного коммерческого банка «Русь» (ООО) – 49% у администрации города. У ОАО «Акционерный коммерческий банк «Носта» – 100% капитала в собственности иногородних акционеров (в связи с изменением состава акционеров изменились и приоритеты деятельности банка, переместившись с оренбургского рынка на московский).

Обобщая вышесказанное, считаем, что при выделении регионального банка более важным является источник формирования капитала. Изначально при создании региональных банков должна стоять основная задача – удовлетворение основных потребностей экономики региона (и именно региональных предприятий, так как в силу их незначительного размера они неинтересны крупным иногородним банкам). А в экономическом развитии региона заинтересованы только сами местные предприятия и банки. Им некуда переносить свой бизнес, в отличие от иногородних банков, которые просто закроют один из своих филиалов. Участие местных администраций также можно считать благом для региональных 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.

Для определения статуса региональных банков сформулируем ряд условий:

– во-первых, необходимо создавать или заимствовать только институты, прошедшие историческую проверку и успешную апробацию в мировой практике. Большинство институтов во всех государствах мира возникли преимущественно путем 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 (и прежде всего Центрального банка) 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.

По нашему мнению, при законодательном закреплении статуса регионального банка необходимо исходить из предпосылок, что региональный банк – это банк, имеющий территориальное расположение головного офиса в регионе, являющийся частью целостной и административной системы экономического комплекса региона (ставящий перед собой главную цель – способствовать развитию своего региона), в формировании капитала которого принимают основное участие местные предприятия и органы власти, строящий свое развитие с учетом экономических особенностей региона, осуществляющий обслуживание специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством оказания банковских услуг и участия в комплексных программах экономического развития 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.

Таким образом, мы считаем, что региональный 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.

Данное определение и предпосылки позволяют определить условия, необходимые для закрепления статуса регионального банка.

Во-первых, помощь государства и центрального банка 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 создания регионального банка развития. Необходим переход от преимущественного преобладания перераспределения финансовых ресурсов через бюджет к банковскому кредитованию и инвестициям. Все это позволит перейти от поддержания стабильности к созданию условий для повышения эффективности регионального банковского бизнеса.

Во-вторых, переход к реальной многоуровневости банковской отрасли, которая позволит производить широкий ассортимент банковских продуктов, удовлетворять разнообразные потребности клиентов в перемещении, авансировании, капитализации стоимости, секьюритизации, гарантиях, консультациях и новациях. Российский банковский сектор должен включать мелкие, средние и крупные банки; многофилиальные столичные и региональные; розничные и оптовые; универсальные и специализированные.

В-третьих, при определении статуса регионального банка должна быть законодательно закреплена строгая сущностная характеристика: он, с одной стороны, как учреждение коммерческое, обязан приносить прибыль, а с другой, – как субъект хозяйствования региона, должен работать и на его благо: получение максимума прибыли не может являться его единственной целью. На проблеме сочетания этих условий вновь, как и сто лет назад, должна начинаться новая история местных (региональных) банков.

Мы понимаем, что названные выше условия не охватывают всего спектра необходимых преобразований, которые обеспечат конкурентные преимущества региональному банку на рынке. Однако определение статуса регионального банка в условиях наметившегося экономического подъема и связанного с ним роста позволяет дать регионально-

му банку хорошие шансы для того, чтобы стимулировать развитие местных отраслей народного хозяйства, развивать социальную и благотворительную миссию. Это позволит трансформировать обменный банк в банк нового типа, способный эффективно выполнять коммерческую, общественную и благотворительную функции.

**Список использованной литературы:**

1. Шаститко А.Е. Институциональная среда хозяйствования в России: основные характеристики. <http://209.85.129.104/ecsocman.edu.ru/images/pubs/2007/03/02/0000304001/028Shastitko.pdf>