

необходимо разработать взвешенную сбытовую политику, которая бы предусматривала возможности комплексного обслуживания клиентуры, пакетирование банковских продуктов, совместный сбыт и тому подобное.

Таким образом, стабильное развитие отечественной экономики в значительной степени зависит от уровня достаточности ресурсного потенциала банков, выступающих основой для роста инвестиционной активности в стране, преодоления экономического кризиса, а также интеграции банковской системы в мировое сообщество.

Литература

1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, 2014. - 422 с.
2. Герасимова, Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. - 2013. - №22. - С. 18-22
3. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. для вузов/ О.И. Лаврушин - М.: Финансы и статистика, 2014. – 460 с.
4. Матлин, А.М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков [Текст]: / А.М. Матлин // Управление в кредитной организации. - 2011. - № 5. - С. 42 – 54.
5. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: учеб. пособие/ К.Р. Тагирбеков. - М.: ИНФРА-М: Весь Мир, 2014. – 720 с.
6. Смирнов, Ю. Н. Анализ эффективности формирования ресурсной базы кредитных организаций [Текст]: / Ю.Н. Смирнов, Р.И. Сибиш // Социально-экономические и технические системы: Исследование, проектирование, оптимизация. - 2013. - № 14. - С. 21.

О ПЕРСПЕКТИВАХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: ЖИЗНЬ ИЛИ ВЫЖИВАНИЕ?

Гулько Анжелика Анатольевна
доцент кафедры финансов, инвестиций и инноваций НИУ «БелГУ»,
кандидат экономических наук,
Белгород, Россия
Чорба (Зозуля) Валерия Петровна
Белгород, Россия

Эволюция института региональных банков в России и зарубежный опыт функционирования региональных кредитных организаций в странах с развитой экономикой в полной мере доказали их необходимость и значимость [1,4,5]. Вопросы функционирования региональных банков как подсистемы национального банковского сектора, оказывающей непосредственное влияние на формирование эффективного финансово-кредитного механизма на региональном уровне, обеспечение не только стабильности и безопасности банковской системы государства в целом, но и повышения ее вклада в процесс возобновления роста экономики, а также необходимости выделения региональных кредитных организаций в отдельную структурную единицу банковской системы в последнее время довольно активно поднимались в научной среде и обсуждались банковским сообществом.

При этом следует отметить неоднозначность трактовки самого понятия «региональный банк». Ученые Рыкова И.Н. и Андреянова Е.В. на основе исследования и систематизации существующих подходов к определению сущности регионального банка определили в качестве основных клиентоориентированный; учредительский; статистико-административный подходы и подход, в основу которого положено значение банка для территории данного региона. При этом они предложили дополнительные характеристики, с

учетом которых ими было сформулировано достаточно емкое, на наш взгляд, определение понятия «региональный банк» с акцентом на необходимость нацеленности его деятельности на развитие экономики региона - организация, собственный капитал которой сформирован посредством концентрации ресурсов региональной экономики, осуществляющая финансово-посреднические специализированные операции на территории региона с целью развития его экономики, и зависящую от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона [6, с. 27].

Автор Зверькова Т.Н. при определении экономической сущности регионального банка особое значение придает формулировке миссии и стратегии данной структурной единицы банковской системы, отмечая, что в основе деятельности банка изначально должны отражаться задачи его «именно как регионального и эффективного «участника экономики» [4, с. 38]. Региональный банк в трактовке ученого – 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» [4, с. 81]

Ученый Г.Н. Белоглазова рассматривает региональные банки в контексте их принадлежности к двум основным группам: кредитные организации, прямо или опосредованно находящиеся под контролем исполнительных органов субъектов Федерации, и банки, контролируемые частным капиталом.

О.И. Лаврушин считает региональными муниципальные банки, удовлетворяющие потребности определенного города и банки, которые обслуживают главным образом местных клиентов одного региона.

Отдельные авторы, определяя экономическое содержание данного понятия, рассматривают уровень развития и устойчивость функционирования региональных банков в качестве одного из важнейших элементов системы обеспечения банковской безопасности [2, с. 13].

Нет однозначной трактовки понятия регионального банка и в практике банковского дела. До сих пор данный термин не находил отражения и в документах Банка России². По сути конкретное определение регионального банка можно было найти лишь в одном программном документе - Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года – как банка, имеющего представительства в 20 и менее субъектах Российской Федерации. Впрочем и это определение, включающее только один критерий отнесения кредитной организации к категории регионального банка, представляется не совсем корректным.

Вопрос законодательного закрепления понятия «региональный банк» неоднократно поднимался Ассоциацией российских банков, вернее предлагаемого ею термина «локальный банк», который представляется нам более точным.

При определении возможных мер сохранения и повышения жизнеспособности региональных банков, обеспечения их устойчивого стабильного развития подчеркивалась необходимость дифференциации регулятивных требований, в частности применительно к вопросам капитализации, организационной структуры, сфер и территории деятельности, технологической оснащенности банков. Однако идея пропорционального регулирования, предложенная банковским сообществом более десяти лет назад, долгое время не находила поддержки со стороны Центрального банка.

² Если не считать таковым отнесение в его годовых отчетах к региональным банкам всех кредитных организаций, зарегистрированных не в Москве и Московской области (Московском регионе).

Выступление Председателя Банка России Эльвиры Набиуллиной на Международном финансовом конгрессе в Санкт-Петербурге 30 июня т.г., предложившей обсудить с банковским сообществом идею внедрения нового вида кредитной организации – регионального банка, по сути отразило изменение позиции Центрального банка в части возможности введения отдельного регулирования для ряда коммерческих банков. Уже 28 июля был опубликован проект федерального закона о региональных банках [7].

В соответствии с указанным документом критериями получения кредитной организацией статуса регионального банка названы:

- величина активов не более 7 миллиардов рублей;

- право осуществления банковских операций, предусмотренных указанным Федеральным законом, «исключительно на территории субъекта Российской Федерации, в котором находится постоянно действующий исполнительный орган кредитной организации, и на территории субъектов Российской Федерации, граничащих с ним»³.

Такое определение несет в себе некоторые опасности. В частности, в первую очередь это касается законодательного определения предельного размера активов для рассматриваемого вида кредитных организаций. Оно может повлечь манипулирование банком объемом своих активов для изменения своей «категории» в будущем с учетом складывающихся тенденций - ситуации на финансовых рынках, принимаемых мер регулятором и т.д.

Предложенные территориальные ограничения также представляются не совсем корректными. Например, означает ли ограничение деятельности территорией соседних субъектов то, что в Москве смогут работать только региональные банки из областей, граничащих с Московской областью? Следует учесть и географические связи клиентов многих региональных банков, которые не ограничиваются территориальными «пределами», предложенными для функционирования региональных банков.

Дискриминационным, заведомо снижающим клиентскую базу представляется ограничение круга принимаемых на обслуживание организаций, относящихся только к среднему и малому бизнесу, поскольку в банках обслуживаются и небольшие унитарные организации, которые по сути не относятся к предприятиям МСБ.

Проект оставляет открытыми и многие другие вопросы, в частности обязательности «перехода» банка в статус регионального (при соответствии критериям) и возможности его возврата в статус банка «обычного»; обязательности закрытия уже действующих удаленных структурных подразделений, находящихся за пределами «разрешенных» территорий; допустимости обслуживания клиентов, ведущих свой бизнес на территории субъекта Российской Федерации, где находится банк, если клиент зарегистрирован в другом субъекте и т.д.

Проект запрещает региональным банкам осуществление банковских операций и иных сделок с нерезидентами. Межбанковские операции они должны осуществлять через центрального контрагента и при этом не имеют права осуществлять трансграничные операции. Здесь также возникают определенные проблемы. Например, запрет распространяется только на трансграничные операции самого банка или на трансграничные операции его клиентов? Сможет ли региональный банк открывать своим клиентам счета в иностранной валюте, изменится ли порядок осуществления сделок по купле-продаже инвалюты? Распространяется ли запрет на сделки с нерезидентами на операции банка по материальному обеспечению своей хозяйственной деятельности (например, приобретение у нерезидента компьютерной техники)?

Внесение определенных послаблений для региональных банков в части обязательных нормативов влечет необходимость внесения регулятором и соответствующих изменений в ряд нормативных документов, в частности указаний Центрального Банка №№2005-У, 3277-У.

³ Пункт 1 Статьи 1 Проекта.

С учетом выше отмеченного представляется «коротким» переходный двухлетний срок, обозначенный в Проекте. Считаем обоснованным предложенное Ассоциацией российских банков (АРБ) увеличение переходного периода до трех лет с даты вступления закона.

Таким образом, можно констатировать следующее. Проект, разработанный Банком России с целью введения нового вида кредитной организации – регионального банка - и соответствующего особого режима регулирования, является важным шагом для формирования адекватной архитектуры отечественного банковского рынка.

Вместе с тем без серьезной его доработки и внесения ряда просто необходимых изменений и уточнений данный документ не только не будет стимулировать развитие деятельности региональных банков, но и повлечет снижение их конкурентоспособности на фоне усиления позиции федеральных банков и по сути не даст шанса региональным банкам на выживание. При этом отметим, что совершенно необязательно, чтобы все необходимые моменты были прописаны именно в федеральном законе – они могут быть отражены и в нормативных документах Банка России.

В связи с этим совершенно справедливым и заслуживающим внимания представляется мнение Президента АРБ Г. Тосуняна: «...Режим надзора за небольшими банками должен быть в разы слабее, чем за крупными участниками рынка... Есть опасность подменить идею пропорционального регулирования еще большей консервацией, когда банки будут работать в очень ограниченном режиме, и по операциям, и по географии, и по привлечению средств, и по размещению активов...» [8].

Хочется верить, что благие намерения регулятора не будут выстилать известную дорогу... Законодательное закрепление нового вида кредитных организаций – не самоцель, оно должно способствовать повышению конкуренции на финансовом рынке, доступности и качества предлагаемых потребителю банковских услуг; наращиванию эффективности банковской индустрии.

Литература

1. Белоглазова, Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы [Текст]/ Г.Н. Белоглазова // Банковское дело. - 2011. -№ 2. - С. 34–37.
2. Гладкова, С.Б. Региональные (локальные) банки и их роль в обеспечении безопасности банковской системы [Текст] /С.Б. Гладкова, А.А. Гулько// Финансы и кредит. – 2015.- № 48 (672). - С. 11 -21.
3. Гулько, А.А. Перспективные направления кредитной политики в контексте формирования современной концепции развития регионального банка [Текст]: А. А. Гулько, В.П. Чорба // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы Международной научно-практической конференции (г. Белгород; 10 сентября 2013 г.)/ под научн. ред. М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.А.Смирных. - Белгород : ИД «Белгород», НИУ «Бел-ГУ», 2013. - С.186-190.
4. Зверькова, Т.Н. Региональные банки в трансформационной экономике: подходы к формированию концепции развития [Текст]: монография/ Т.Н. Зверькова. - Оренбург: Агентство Пресса, 2012.- 214 с.
5. Региональные (локальные) банки и их роль в стимулировании экономического развития территории (на материалах Белгородского региона) [Текст]: монография /А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П.Чорба, под ред. А.А.Гулько. – СПб.: Издательство ЛЕМА, 2014. – 107 с.
6. Рыкова, И.Н. Сущность, виды, и функции региональных банков [Текст] / И.Н. Рыкова, Андреянова Е.В. // Банковское дело. – 2011. –№ 6. – С. 26-29.
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru>, свободный
8. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://www.arb.ru>, свободный