



10 марта 2020 г.

КОММЕНТАРИИ

О необходимости развития региональной финансовой системы

Отсутствие развитой региональной финансовой системы препятствует запуску экономического роста на региональном уровне

Число региональных кредитных организаций продолжает сокращаться

По состоянию на 1 января 2020 г. в России насчитывалось 442 кредитных организации, а в феврале – уже лишь 396. Это более чем в 2 раза меньше, чем в 2014 г. При этом сейчас новые кредитные организации практически не создаются.

В ряде регионов России количество региональных кредитных организаций сократилось до минимума. Например, сейчас в 22 субъектах РФ действует только одна региональная кредитная организация, а в 15 субъектах их нет ни одной. К регионам, где региональные кредитные организации отсутствуют, в частности, относятся Брянская, Воронежская, Липецкая области, Хабаровский край, Республика Бурятия и Забайкальский край.

В регионах Сибирского ФО по состоянию на 1 февраля 2020 г. действовало 23 кредитных организации, что на 52,1% меньше, чем в 2014 г. При этом самое значительное сокращение числа кредитных организаций наблюдалось в Алтайском крае (-71,4%) и Омской области (-66,7%). На настоящий момент в республиках Алтай, Тыва и Томской области зарегистрировано лишь по одной «своей» региональной кредитной организации, а в Республике Хакасия, Омской области, Алтайском и Красноярском краях – по две.

Со снижением числа региональных банков растет и концентрация выдачи кредитов заемщикам, что указывает на монополизацию кредитного рынка. На 1 января 2020 г. 91,6% всех кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, были выданы 30-ю крупнейшими банками. За последний год этот показатель вырос на 3,1 п.п, а по сравнению с 1 января 2014 г. – на 19,8 п.п.

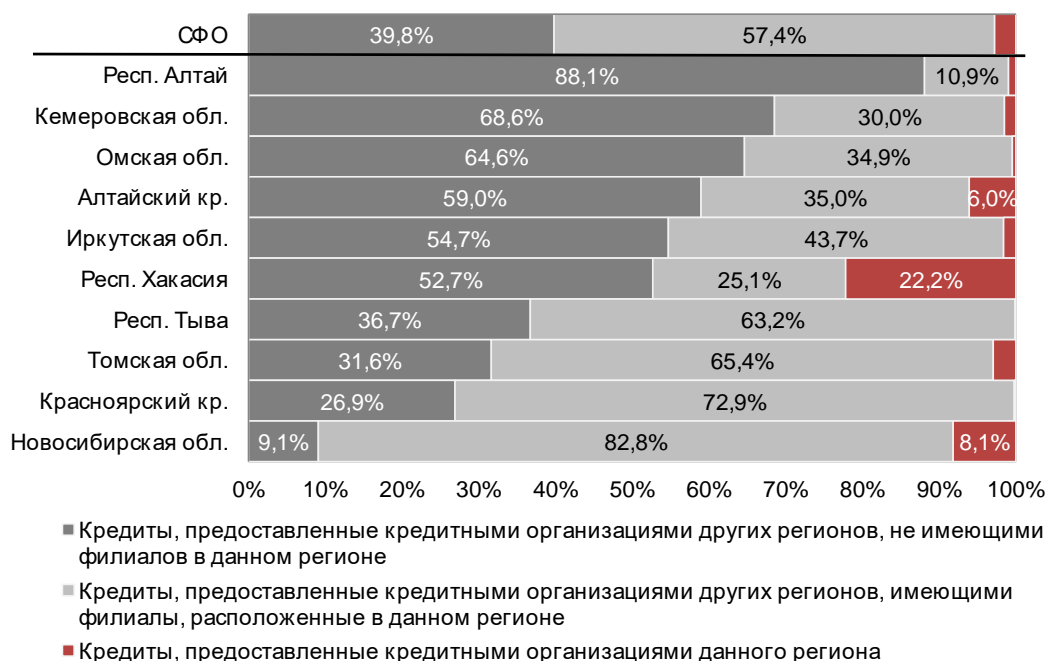
Принятие решений о выдаче кредитов фактически оторвано от места реализации предпринимательских проектов

Сокращение присутствия в регионах «собственных» банков ведет к тому, что основная часть кредитов выдается организациями, зарегистрированными за пределами этих регионов. Согласно данным Банка России, во всех регионах, кроме Москвы и республики Крым, большинство кредитов юридическим лицам-резидентам и ИП предоставляется кредитными организациями других регионов, причем, как правило, даже не имеющими местных филиалов. Таким образом, для того чтобы получить кредит, предпринимателям часто приходится ездить в другой субъект РФ.

Например, в 2019 г. в Сибирском ФО местные банки выдали юридическим лицам-резидентам и ИП лишь 2,8% от общего объема рублевых кредитов. Большую же часть кредитов (57,4%) предоставили кредитные организации других регионов, имеющие филиалы в данном регионе (см. рис.). При этом в 6 субъектах РФ более 50% кредитов было выдано кредитными организациями других регионов, даже не имеющих филиалов в данном регионе.

Отсутствие развитой системы региональных банков – одна из причин низкого уровня развития кредитных отношений в регионах. Так, на все регионы Сибирского ФО в 2019 г. пришлось только 4,4% от всех кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП в России. Причем из этого минимального объема 76,1% пришлось всего на четыре субъекта РФ – Красноярский край и Кемеровскую, Иркутскую и Новосибирскую области.

Рис. Распределение объемов кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП в 2019 г., в зависимости от местонахождения кредитных организаций и их филиалов в Сибирском ФО



Источник: Банк России

Наличие собственных банков в регионах позволило бы ускорить и упростить процедуру получения кредита, а значит – и предпринимательских проектов

Региональные банки имеют много преимуществ по сравнению с крупными банками, головные офисы которых расположены, как правило, в Москве. Они гораздо лучше осведомлены о местном бизнесе и его потребностях, более заинтересованы в выстраивании долгосрочных отношений с местными предпринимателями, и поэтому скорее готовы осуществлять долгосрочное инвестиционное кредитование, что крайне важно для развития регионов. Кроме того, клиентам региональных банков также может быть проще взаимодействовать с такими организациями. Несмотря на то, что региональные банки зачастую располагают меньшими возможностями в плане использования дорогостоящих ИТ-систем, они в большей степени способны обеспечить индивидуальное обслуживание своих клиентов.

Региональные банки более оперативно принимают решения, в то время как крупные банки зачастую вынуждены лишь подчиняться общим требованиям головного офиса, не учитывающим региональную специфику. Региональные же банки, помогая развитию местного бизнеса (в особенности малого и

среднего), выполняют и важную социальную функцию – способствуют росту занятости населения и его доходов.

Международный опыт показывает, что наличие региональной финансовой системы является одним из условий запуска экономической активности на региональном уровне. Так, в Китае в начале 2000-х годов, когда темпы роста экономики в стране превышали 10% в год, на долю региональных банков приходилось более 40% активов всей банковской системы. Именно региональные банки стали одними из локомотивов развития китайских провинций, обеспечив местные власти и предпринимателей необходимыми финансовыми ресурсами для развития. Похожие примеры участия региональных банков в экономическом развитии можно встретить и в истории становления экономик США, Германии и Японии.

В текущих условиях, характеризующихся угрозами как для мировой экономики, так и экономики России, необходимо задействовать потенциал региональных банков для оживления внутренней экономической активности в регионах

Текущий подход Банка России по сути предполагает существование только двух типов банков – банки с универсальной или с базовой лицензией. Соответственно, регулирование и требования к банкам (в части размера капитала, регулятивной нагрузки и разрешенных операций) различаются только в зависимости от лицензии. Такой подход является слишком общим и не делает различий между региональными и «столичными» банками. При этом условия, в которых существуют эти две группы банков, сложно назвать равными.

Для выравнивания этих условий режим банковского регулирования должен содержать стимулы для развития банковского бизнеса вне столичных регионов, прежде всего вне Москвы. Региональные банки, основная деятельность которых сконцентрирована в одном и или нескольких соседних регионах (т.е. работающие не в Москве), должны получить от ЦБ льготный режим регулирования, который бы позволил им существенно снизить объем административных издержек, а также облегчил доступ к инструментам рефинансирования Банка России. Льготный режим должен предоставляться региональным банкам, у которых доля кредитов, выдаваемых юрлицам, ИП и физическим лицам, зарегистрированным в данном регионе, составляет не менее 80% от размера активов банка.

При этом такой режим не должен предполагать резкого ограничения видов банковских операций, которыми разрешено заниматься региональным финансовым учреждениям. Так, в 2016 г., во время предыдущего обсуждения возможности создания института региональных банков в России, было предложено ввести запрет на проведение валютных операций такими банками, что существенно снизило привлекательность этой инициативы для подавляющего большинства малых и средних банков, работающих в приграничных или соседним с ними регионах РФ.

Кроме того, для увеличения общего объема финансовых ресурсов, предлагаемых на финансовом рынке, а также для целевого их направления в различные регионы страны, требуется создание новых государственных банков во всех федеральных округах России. Новые банки должны физически располагаться в соответствующих федеральных округах и вести активную работу по кредитованию регионального бизнеса на соответствующих территориях. Объем капитал каждого банка должен составлять не менее 500 млрд. руб. Необходимо также установить жесткий контроль за деятельностью новых государственных банков со стороны Правительства РФ, включающий установление четких ключевых показателей деятельности госбанков и оперативный мониторинг за их достижением.

Контакты

www.icss.ru

Россия, 119180, Москва,
ул. Большая Полянка, д.23/1
Тел.: +7 495 995-11-35
Факс: +7 495 995-11-36
E-mail: mail@icss.ac.ru
