

Применение дифференцированного подхода к регулированию банковской системы России

Научный руководитель – Мусаев Расул Абдуллаевич

Клешко Денис Викторович

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Кафедра макроэкономической политики и стратегического управления, Москва, Россия

E-mail: deniskleshko-student@rambler.ru

Развитая банковская инфраструктура в регионах страны, построенная на балансе интересов крупного банковского капитала и небольших региональных банков, способствует равномерному развитию территории, сглаживает диспропорции социально-экономического развития. Опыт развитых стран демонстрирует, что наличие разветвленной сети региональных кредитных организаций, способных обеспечивать потребности компаний полным спектром банковских услуг, в том числе долгосрочными заемными средствами, имеет принципиально важное значение в современных условиях.

Региональные банки охотно занимают рыночные ниши, не привлекающие крупных игроков ввиду высоких кредитных рисков, неоднозначных перспектив развития и доходности кредитных операций. Сельское хозяйство традиционно относят к числу высокорискованных отраслей для кредитования. Тем не менее, региональные банки США выдают до половины от общего объема кредитов фермерским хозяйствам [3].

Принцип максимизации прибыли не является приоритетным для большинства кооперативных и сберегательных банков Германии. Предоставление доступных и своевременных услуг для населения и предприятий является ключевой задачей для данных финансовых организаций. Сберегательные банки, в большинстве своем контролируемые муниципалитетами, предоставляют финансовые услуги на всей территории страны, даже в убыточных и низкорентабельных локациях.

Существующая в России практика применения универсальных принципов и инструментов макропруденциального регулирования в условиях неоднородной структуры банковского сектора не в полной мере способствует реализации экономического потенциала отдельных групп банков, в частности, региональных [2].

Проблема усугубляется ростом концентрации и централизации банковских активов на фоне жестких административных мер Банка России, стремительно сокращается количество банков в регионах страны. На 01.01.2017 года 15 регионов России не имели ни одной зарегистрированной кредитной организации. 14 регионов России были представлены одним зарегистрированным на их территории банком. В наиболее перспективных экономических регионах - на Урале, в Сибири и на Дальнем Востоке - практически не осталось самостоятельных региональных банков.

Реализации принципов пропорционального регулирования по разделению российских банков на банки с универсальной и базовой лицензией, по мнению автора, приведет к окончательной сегрегации банковской системы, деградации региональной банковской инфраструктуры.

Ответом на накопившиеся проблемы может стать реализация комплекса мер, направленных на обособление и всестороннюю поддержку института региональных банков. Среди разработанных предложений наиболее важными являются следующие:

- Законодательное закрепление категории регионального банка как финансово-кредитной организации, структурные подразделения которой не выходят за пределы отдельного макрорегиона [1];
- Снижение административной нагрузки на региональные банки посредством установления дифференцированных нормативных требования ЦБ РФ для региональных и нерегиональных банков;
- Обеспечение свободного доступа региональных банков к инструментам рефинансирования Банка России;
- Применение антимонопольного законодательства для обеспечения справедливой конкуренции на региональных банковских рынках;
- Переход от количественных критериев доступа коммерческих банков к ликвидности (бюджетные средства, средства госкомпаний) в зависимости от размера капитала кредитной организации к качественным, базирующимся на оценке финансовой устойчивости, выполнении нормативов ЦБ, рейтинге независимых рейтинговых агентств не ниже определенного уровня;
- Увеличение рентабельности региональных банков при помощи начисления процентных доходов на суммы средств, размещенных на счетах ЦБ в качестве обязательных резервов;
- Приоритетное участие региональных банков в программах предоставления государственных гарантий по кредитам МСБ, программах субсидирования процентных ставок определенных групп заемщиков;
- Установление обоснованных сроков доформирования резервов по ссудам, учитывая масштаб деятельности банка и риски для банковской системы;
- Активное использование практики санации проблемных региональных банков как альтернативы отзывам лицензий, в том числе через применение механизма bail-in.

Применение дифференцированного подхода к регулированию банковской системы, во-первых, остановит процесс стремительного сокращения количества небольших по размеру банков, во-вторых, будет способствовать активизации работы региональных банков, оказывающих положительное влияние на экономическое развитие региона.

Источники и литература

- 1) 1. Клешко Д.В. Региональные банки: состояние и тенденции развития / Д.В. Клешко, Р.А. Мусаев // Деньги и кредит. – 2016. - №6. – С. 58-63
- 2) 2. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России // Пространственная экономика. 2015. №2. С. 116–131
- 3) 3. FDIC.gov: <https://www.fdic.gov/regulations/resources/cbi/report/cbi-full.pdf>