УДК 336.7 DOI: 10.23394/2079-1690-2017-1-3-221-227

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ СПАДА ЭКОНОМИКИ

Вишняков Игорь Петрович аспирант кафедры государственных и муниципальных финансов и финансового инжиниринга, Высшая школа бизнеса Южного федерального университета (344019, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. 23 линия, 43). E-mail: hsb@sfedu.ru

Аннотация

В работе рассмотрены основные тенденции развития региональной банковской системы в условиях кризиса, ее сильные и слабые стороны, спрогнозирован уровень инвестиционной привлекательности российских региональных банков, а так же определены наиболее привлекательные сегменты кредитного рынка, на основе чего сделан вывод о необходимости модернизации инструментов и методов оценки региональных банковских систем

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, капитализация, кредитный рынок, конкуренция, розничное кредитование.

Основными особенностями современного отечественного финансового рынка в целом и его отдельных частей, а именно фондового рынка, страхового и банковского секторов, являются высокая степень волатильности, финансовой нестабильности, узкий спектр инструментов и методов, отсутствие комплексных финансовых услуг, и как следствие низкое качество и степень эффективности с позиции экономического роста. Целостность, лежащая в основе финансовой системы, обеспечивается информационно-организационными, сетевыми, социальными и кредитно-финансовыми связями, развитие которых осуществляется в интересах сохранения устойчивости всей финансовой системы и способствует поддержанию позитивной динамики ее качественных и количественных изменений.

Создание тесного сотрудничества между крупными и среднеформатными региональными банками посредством использования сетевой субконтрактной системы поспособствует консолидации отечественного банковского бизнеса и росту объемов сетевого взаимодействия российских финансовых агентов. В основе вопроса об использовании субконтрактации лежат два критерия: специализация взаимодействующих кредитных организаций и доля рынка, занимаемая ими.

Один из аспектов финансово-информационного аутсорсинга, имеющий широкое распространение во всех направлениях в современных условиях глобализации рынка услуг кредитно-финансового характера – продвижение кредитных и других банковских продуктов и услуг на региональные рынки по контракту с сетевым банком.

Однако стоит заметить, что, не взирая на преимущества с позиции работы с клиентами, управления банковскими рисками, общее количество региональных банков в общемировой практике неуклонно сокращается. Анализируя отечественный рынок региональных банковских услуг, нельзя не заметить неуклонно снижающуюся степень проникновения данных услуг в регионы, сопровождающуюся всевозрастающим проникновением национальных и интернациональных кредитных организаций на рынок финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

Становится очевидной тенденция замещения развития собственных региональных банков неуклонно возрастающим числом открывающихся филиалов крупных инорегиональных коммерческих банков, которые представляют основу второго уровня банковской системы

в регионах. Данный вектор развития ведет к усилению стратегической зависимости регионов от небольшого, ограниченного числа московских банков.

Данные тенденции нашли наиболее яркое отражение в период кризиса 2008–2010 годов, когда крупные столичные кредитные организации практически полностью заблокировали кредитные линии и убрали установленные лимиты в большинстве регионов страны, тем самым поставив многие крупнейшие, а зачастую и градообразующие предприятия на грань банкротства [1, с. 115].

Поскольку накопившиеся в финансовом секторе экономики России проблемы по-прежнему не решены, риск дестабилизации национальной банковской системы находится на очень высоком уровне, что особенно актуально в нынешних условиях спада отечественной экономики. Проблемная и просроченная задолженность только возрастают, особенно в части кредитного портфеля по физическим лицам коммерческих банков, напротив объемы процентных доходов по предоставленным кредитам и прибыль падают. Данная экономическая ситуация усугубляется отсутствием роста кредитного портфеля многих коммерческих банков, чьи акционеры в нынешних условиях не располагают средствами для увеличения капитализации.

Кровеносная система современной региональной экономики, эффективное функционирование и качественное развитие которой невозможно без реального сектора экономики региона – это региональный банковский сектор. Однако проблемы конкурентоспособности региональных банков с крупными инорегиональными банками, возможность их дальнейшего интенсивного развития актуализировались в настоящее время.

Серьезную угрозу потери доли регионального банковского рынка, а также затруднения дальнейшего функционирования региональных банков представляют крупные банки, чья стратегия, направленная на расширение сферы бизнеса, захват новых рынков в регионах, заставляет искать новые пути повышения уровня конкурентоспособности на региональном кредитно-финансовом рынке.

Именно спрос реального сектора экономики на банковские продукты и услуги в регионе должен лечь в основу формируемых банками бизнес стратегий своего развития. Прозрачная рыночная позиция региональных банков даст возможность аккумулировать финансовые ресурсы, а также занять свою определенную нишу на рынке банковских услуг в регионах. В основу данной специализации, в первую очередь, ложится потребительское кредитование, автокредитование, ипотека, а также кредитование малого и среднего бизнеса.

Как показывает опыт последних лет, именно малые региональные коммерческие банки, характеризующиеся близостью к реальному сектору экономики региона, а также большей процедурной эластичностью, что дает возможность оперативно и на индивидуальных условиях решать задачи, поставленные клиентом, на местном уровне, составляют большинство в структуре банковской системы России. Основной отличительной особенностью малых и средних региональных коммерческих от крупных банков является их стратегия «банкинга взаимоотношений», который основывается при принятии решений исключительно на личном знании заемщика, особенностей его бизнеса, уровня его фактической кредитоспособности, степени развитости отрасли в регионе, в которой он осуществляет свою деятельность, что дает возможность построить гибкие и индивидуальные условия работы с данным заемщиком. Главными экономическими партнерами субъектов малого и среднего бизнеса в регионе являются именно региональные коммерческие банки. Данный выбор обусловлен большей доступностью, имиджем, доверием и возможностью убедиться в безупречной репутации, что, вне всякого сомнения, является главными конкурентными преимуществами региональных кредитных организаций. Основной объем осуществляемых региональными коммерческими банками операций совершается в конкретном городе или регионе, что позволяет всем заинтересованным в получении какой-либо информации лицам при необходимости получать ее. Стоит отметить, что в отличие от инорегиональных банков, привлеченные ресурсы в большинстве своем расходуются на осуществление кредитных операций внутри региона, что служит фактором роста ресурсной базы региона. В то же время нельзя не отметить и слабые стороны региональных кредитных организаций, такие как:

- недостаточное развитие банковских технологий;
- дефицит высококвалифицированных кадров;
- недостаточно сильно развитая филиальная сеть;
- невысокий уровень капитализации;

• дисбаланс структуры активов и пассивов по срокам, что ведет к снижению уровня ликвидности в случае ограниченного доступа к внешним рынкам;

• несовершенная система внутреннего контроля;

• недостаточный уровень менеджмента;

• невысокая рентабельность капитала и активов при отсутствии эффекта экономии от масштаба;

• недостаток среднесрочных и долгосрочных ресурсов [1, с. 117].

Для эффективного функционирования регионального коммерческого банка важно не только занять определенные рыночные ниши, но и наращивать объем работающих активов за счет их заполнения. Важную роль играют интеграционные процессы, которые направлены на рост капитализации и уровня надежности, финансовой устойчивости кредитной организации.

Ключевую роль в создании стимулов развития региональных кредитных организаций играют рыночные методы, нежели институциональные преобразования. Немаловажную роль играет государственная поддержка на региональном и муниципальном уровнях в форме экономических инструментов и методов, стимулирующих развитие региональных банков исходя из их потребностей на текущий момент. В то же время для сохранения финансово устойчивых и успешных кредитных организаций требуется не только административная поддержка, но и следующие инструменты:

• дифференцированная система обязательного резервирования, а также налогообложения, которые способствуют росту капитализации коммерческого банка посредством прибыли и насыщения реального сектора экономики кредитными средствами;

• дифференцированные требования к капиталу;

• усовершенствование системы финансовой отчетности, ощутимое сокращение расходов региональных коммерческих банков на ее сбор и подготовку;

• сохранение приверженности принципу транспарентности государственного регулирования [2, с. 98].

Несмотря на описанные выше инструменты финансового регулирования и стимулирования деятельности региональных кредитных организаций, стоит заметить, что такие факторы обеспечения конкурентоспособности коммерческого банка на рынке кредитно-финансовых услуг, как развитая филиальная сеть, эффективная маркетинговая политика, лояльная клиентская база, а также предложение современных финансовых услуг всегда будут лежать в основе успешного банковского сообщества.

Исходя из вышесказанного появляется необходимость формирования более эластичной модели банковской системы страны, которая будет отвечать актуальным потребностям различных регионов в кредитно-финансовых услугах. Основные составляющие данной модели следующие:

• определение на основе анализа потребностей региона целевого состояния банковской системы региона, в частности количество требуемых подразделений, перечень и объем предоставляемых ими услуг, степень их вовлеченности в экономические процессы региона;

• разработка и реализация определенных мероприятий, необходимых для достижения региональной банковской системой целевого состояния;

• прогнозирование и достижение результатов реализации данной программы [3].

Описанные выше мероприятия станут базисом рентабельного, устойчивого, качественного развития региональных коммерческих банков, а также предпосылкой к созданию благоприятного экономического климата в регионе, обеспечивая достойную конкуренцию филиалам инорегиональных кредитных организаций.

В последнее время повышенное внимание со стороны ведущих экспертов в области экономики уделяется разработке предложений по формированию среднесрочной стратегии социально-экономического развития России, которая нашла свое отражение в проекте «Стратегия 2020».

На данный момент имеется абсолютная уверенность банков в том, что в ближайшие несколько лет наибольшим успехом на отечественном кредитно-финансовом рынке будут пользоваться банки с участием государства в капитале, что позволяет сделать вывод об отсутствии среднесрочных перспектив движения банковской системы страны на пути к «рыночности» и совершенной конкуренции.

Принимая во внимание данную статистику, стоит заметить, что 70% респондентов считают, что приватизация государственных банков будет способствовать повышению уровня

конкуренции в банковском секторе (рис. 1). Данное предположение вполне обосновано, так как «кабинетная» конкуренция, обусловленная наличием административного ресурса, в значительной мере снижает рыночную эффективность [2, с. 26].

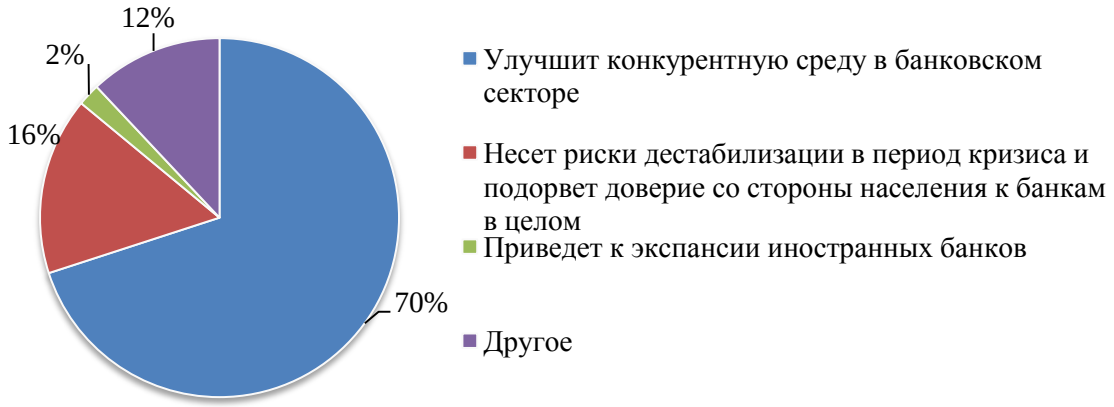


Рис. 1. Перспективы приватизации госбанков

Апеллируя опытом трех последних кризисов 1998 года, 2008-2010 гг. 2014-2015гг., 16% респондентов сошлись во мнении, что подобная приватизация повлечет за собой в период кризиса риски дестабилизации и подрыв доверия граждан ко всей банковской системе в целом [4, с. 2].

На сегодняшний день долгосрочное рефинансирование коммерческих банков не осуществляет ни один центральный банк мира, не располагает необходимыми механизмами и прямыми методами для этого. Наиболее индикативными и показательными, на наш взгляд, являются ответы респондентов, связанные с долгосрочным рефинансированием кредитования экономики и страхованием временного разрыва между активами и пассивами коммерческих банков – 17% и 16% соответственно. На наш взгляд, это может быть обусловлено следующими факторами:

- коммерческие банки, которые видят роль основного регулятора в долгосрочном рефинансировании процесса кредитования экономики руководствовались при выборе данного ответа уверенностью в отсутствии иных доступных по цене долгосрочных источников формирования пассивов коммерческих банков;
- в ближайшие десять лет на российском рынке, по мнению респондентов, не появятся существенные источники фондирования пассивов [5, с. 26].

Как следствие, процесс кредитования будет осуществляться по нынешней схеме, предполагающей цепь краткосрочного рефинансирования самого коммерческого банка внутри срока долгосрочных активов, что и наделяет Банк России функцией страховщика временного разрыва между активами и пассивами коммерческого банка (рис. 2).

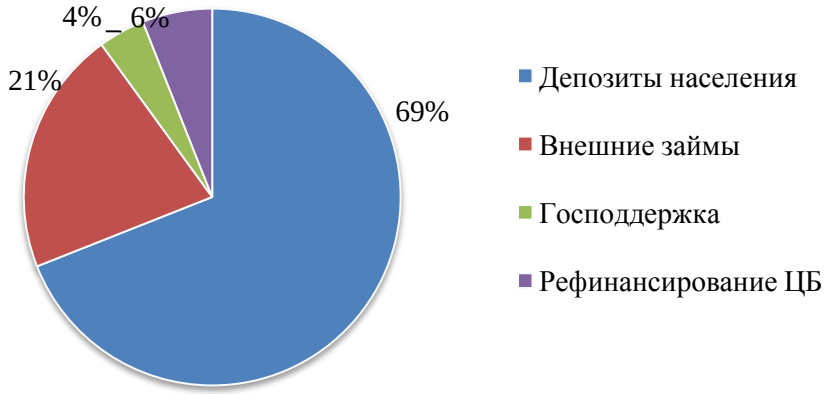


Рис. 2. Источники долгосрочных ресурсов

Одной из наиболее спорных проблем последних 20 лет является проблема долгосрочных пассивов отечественной банковской системы. Стоит заметить, что в соответствии с нынешней конъюнктурой рынка именно депозиты населения планируются в качестве ключевого источника формирования долгосрочных ресурсов в краткосрочной перспективе [6, с. 30]. Данные

прогнозы свидетельствуют об отсутствии других ожидаемых источников формирования пассивов коммерческого банка в современных условиях экономической нестабильности, уверенности, что накопления населения вне банковской системы при необходимости могут быть привлечены банковской системой.

Низкий процент ответов о господдержке и рефинансировании Центрального банка напрямую связан с отсутствием надежды на государственную поддержку, особенно это относится к иностранным и мелким частным коммерческим банкам. В данной ситуации особенно актуален вопрос докапитализации кредитных организаций, ее прогнозируемых источниках. Большинство респондентов уверены, что значительных изменений в данной области ожидать не стоит, на протяжении всего срока существования отечественной банковской системы главным источником докапитализации выступали действующие акционеры, собственники бизнеса (рис. 3).

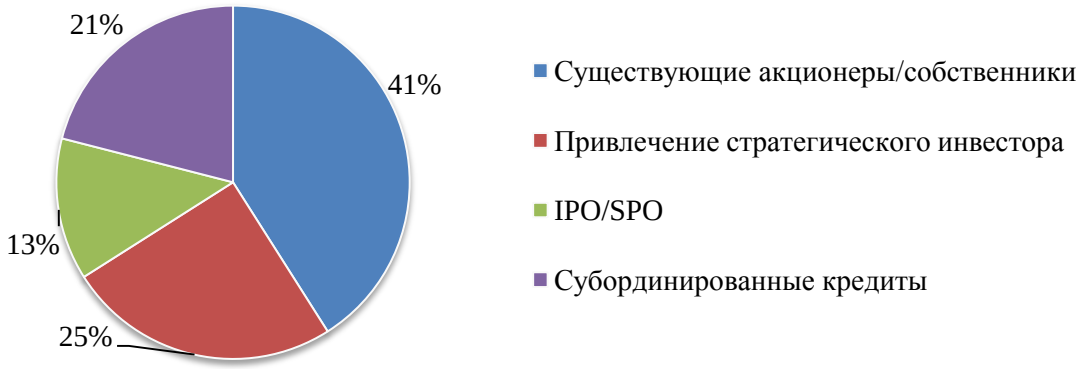


Рис. 3. Источники докапитализации коммерческих банков

Низкая прогнозируемая популярность субординированных кредитов в среднесрочной перспективе является проекцией стремлений Центрального банка к внедрению Базельских принципов в России, основой которых является развитие банковских институтов посредством капитала первого уровня, сокращение синтетической части капитала. Механизм первичного и вторичного публичного размещения IPO/SPO не применимы для большинства коммерческих банков. Данный экономический инструмент доступен ограниченному числу наиболее крупных экономических субъектов банковского рынка ввиду сложности процедуры, дороговизны, необходимости транспарентности перед рынком.

Стоит отметить невысокую популярность «привлечения стратегического инвестора» - четверть опрошенных, что продиктовано, на наш взгляд, во-первых, недостаточно привлекательным инвестиционным климатом в российском банковском секторе с позиции обеспечения высокого уровня доходности на привлеченный капитал, во-вторых, несовершенной нормативно-правовой базой в области слияний и поглощений, что ограничивает вхождение в капитал коммерческих банков (рис. 4).

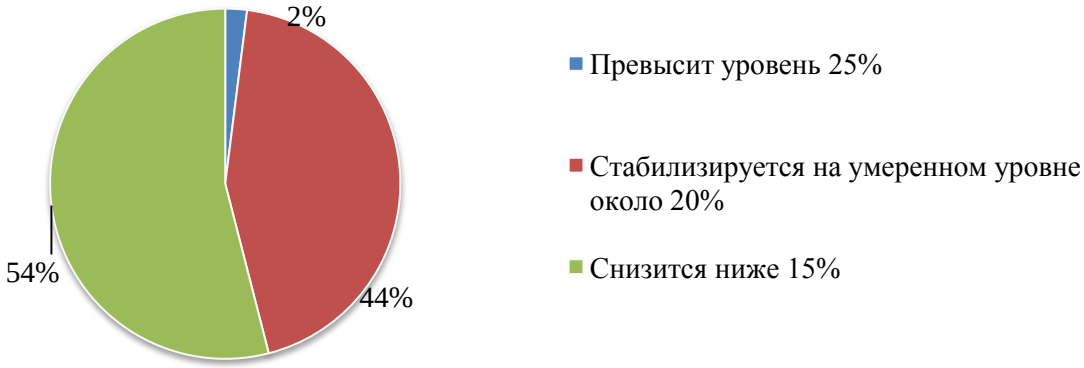


Рис. 4. Прогнозируемый уровень доходности ROE

Анализируя ответы респондентов, нам представляется достаточно пессимистичная картина в части инвестиционной привлекательности российского банковского сектора. По прогнозам экспертов практически не существует реальных перспектив роста доходности на капитал в кредитно-финансовом секторе в среднесрочной перспективе. Около половины опрошенных

предполагают фиксацию данного показателя на уровне 20%, и чуть больше половины опрошенных предполагают его падение ниже отметки в 15%. Стоит заметить, что подобный уровень доходности на вложенный капитал (от 15-20%) не является достаточным для стран с развивающейся экономикой. Причинами такого низкого показателя могут служить возрастающая регуляторная нагрузка, неблагоприятный деловой климат, невысокий уровень роста промышленного производства и экономики в целом. Последствиями подобного прогнозируемого снижения показателя ROE в краткосрочной перспективе может быть:

- создание большего количества небанковских организаций, микрофинансовых учреждений, занимающихся финансовым посредничеством и не имеющих лицензии на осуществление банковской деятельности;
- переход многих экономических субъектов с банковского рынка в бизнесы другого профиля;
- значительное увеличение уровня эффективности и качественная оптимизация расходной части (что представляется наименее вероятным сценарием развития) [7, с. 94].

Принимая во внимание снижение показателя ROE, следует проанализировать и выявить наиболее привлекательные сегменты кредитного рынка в среднесрочной перспективе (рис. 5).

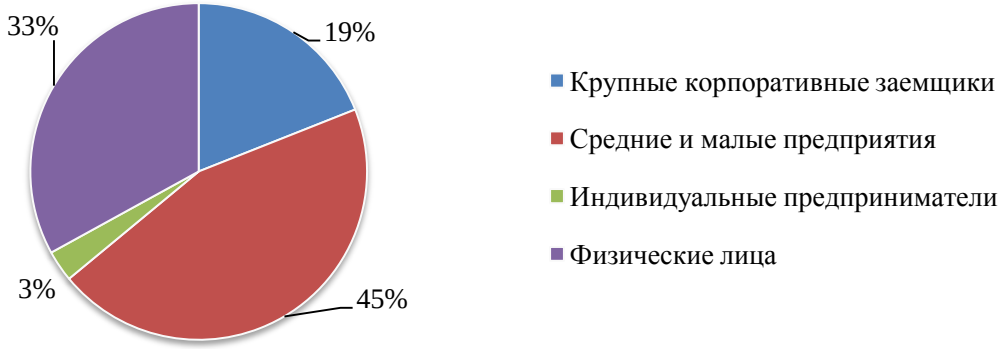


Рис. 5. Наиболее привлекательные сегменты кредитного рынка

Полученные результаты вполне ожидаемы, учитывая прогнозируемое падение доходности банковского бизнеса. Переориентирование кредитной политики на розничное кредитование, а также кредитование субъектов малого и среднего бизнеса – традиционно считаемые наиболее доходными секторами кредитования – является вполне экономически оправданной стратегией с позиции отдельно взятой кредитной организации.

В то же время актуализируется вопрос о готовности нефинансового сектора отечественной экономики к подобной стратегии. Исключительно формирование соответствующих институциональных условий позволит стимулировать рост объемов кредитования малого и среднего бизнеса. На данный момент экономическая активность, как и спрос на банковские продукты и услуги, данного сектора банковского бизнеса не отличается высокими показателями. Значительный рост объемов розничного кредитования, существенно превосходящий кредитование реального сектора экономики, несет определенные риски, так как является стимулирующим фактором увеличения импортных операций и уровня инфляции, нежели повышения объемов внутреннего производства. Именно интенсивное развитие сегмента розничного кредитования влечет увеличение совокупной долговой нагрузки кредитного характера на население, что при достижении определенного уровня способствует росту рисковой составляющей.

Возрастающее осознание ключевой роли финансового сектора в развитии экономики в целом наряду с необходимостью оценки потенциальных возможностей коммерческих банков в случае возникновения кризисных ситуаций на рынке определяют актуальность развития и модернизации инструментов и методов анализа и оценки региональных банковских систем. Динамизм и прозрачность экономике региона придает именно активно развивающийся финансовый сектор, определяя динамику макроэкономических показателей региона.

Литература

1. *Андиева Е.В.* Банки региона: функционирование и развитие // Пространство экономики. 2013. № 3-3. С. 116–121.
2. *Артеменко Д. А.* Механизм обеспечения финансовой безопасности банковской деятельности. / Дис. … канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 1999.

3. *Душкаев С.С., Мамонтов Д.С.* Система управления рисками в территориальном учреждении Банка России. www.banki.saratova.ru
4. *Генералова И.А.* Роль микрофинансовой деятельности РФ в развитии малого бизнеса // Материалы III Международной научно-практической конференции молодых ученых. / под общ. ред. Семеновой Н.С. Ярославль: ЯФ МФЮЛ, 2012.
5. *Зеленский Ю.Б., Бирюкова Е.А.* использование результатов выборочных обследований Банка России для анализа регионального кредитного рынка // Деньги и Кредит. 2012. № 4. С. 24 – 29.
6. *Леонов М.В.* Особенности регулирования собственного капитала коммерческих банков в России // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2014. № 1. С. 28–37.
7. *Кетова И.А., Рагинов Е.Е.* Анализ развития банковского сектора на региональном уровне финансовом рынке // Вестник Южно-Уральского государственного университета. № 2 / том 7 / 2013. С. 92-98.

***Vishnyakov Igor Petrovich*,** post-graduate student of chair of State and Municipal Finance and financial engineering, Graduate school of business; Southern Federal University (43, street 23 line, Rostov-on-Don, 344019, Russian Federation). E-mail: hsb@sfedu.ru

THE ANALYSIS OF TRENDS IN THE REGIONAL BANKING SYSTEM IN A RECESSION ECONOMY

Abstract

In the article the basic tendencies of development of the regional banking system in crisis, its strengths and weaknesses, the predicted level of investment attractiveness of Russian regional banks, as well as identified the most attractive segments of the credit market, on the basis of which the conclusion about the necessity of modernization of tools and methods to assess the regional banking systems.

Keywords: *banking system, regional banks, capitalization, credit market, competition, consumer lending.*

УДК 331.101 DOI: 10.23394/2079-1690-2017-1-3-227-234

РОЛЬ СИСТЕМЫ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В ФОРМИРОВАНИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА МОЛОДЕЖИ

Герасимова Ольга Ярославовна аспирант, преподаватель кафедры управления человеческими ресурсами, экономический факультет, Южный федеральный университет (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Горького, 88). E-mail: osenkiv@sfedu.ru

Аннотация

Эффективно организованная система высшего образования обеспечивает возможность формирования высокого уровня человеческого капитала нации. Формирование человеческого капитала обеспечивается качеством процессов организации и управления образовательной и научно-исследовательской деятельности всех субъектов системы образования. В статье рассматриваются основные тенденции и проблемы системы высшего образования, а также ее роль в формировании человеческого капитала студентов.

Ключевые слова: *инвестиции в человеческий капитал, система высшего образования, человеческий капитал современных университетов*

Российская Федерация взяла курс на переход к информационной экономике, главенствующее место в которой занимают образование, наука, а также человек как носитель знаний и генератор инноваций. Политика в сфере российского образования стремится сочетать особенности советской школы, такие как социальноориентированность, доступность, универсальность, и современные мировые тенденции, заключающиеся в развитии доступной образовательной среды, повышении роли информационных технологий как инструмента доступа к образованию, в развитии коммуникативной технологии и технологий оценки уровня освоения компетенций. Формирование эффективной образовательной среды ведет к социальной стабильности и экономическому росту, поэтому проблема доступности и качества образования занимают немаловажное положение в стратегических программах развития всех стран мира.