Банковская система дальневосточного региона

На начало 1997г. в России насчитывалось более 7 тыс. банковских учреждений, в том числе 2030 самостоятельных банков и более 5 тыс. различных филиалов. Доля Дальнего Востока составляла около 7% от числа всех банковских учреждений страны. По их количеству регион находился на 6-м месте в России.

В региональном масштабе в последние годы отчетливо прослеживается процесс сокращения количества функционирующих банковских структур.

Для развития банковской системы в ДВР в период реформ характерны такие же тенденции, как и в стране в целом (быстрый рост, затем его замедление и наконец снижение численности функционирующих структур). Однако при этом в регионе наблюдалась более спокойная динамика, чем в среднем по России.

В процессе уменьшения числа банковских учреждений на дальневосточном финансовом рынке остаются только наиболее мощные банки, способные проводить самостоятельную политику и в какой-то мере даже определять развитие региональной экономической системы. Но такая деятельность ориентирована лишь на крайне узкий круг агентов рынка и не связана с развитием филиальной сети, т.е. формирование полноценной банковской инфраструктуры региона. Другие, более мелкие (а значит, и теснее связанные с территориальной хозяйственной системой) кредитные структуры, способные активизировать экономическую деятельность с более полноценным предложением услуг, при ухудшений социально-экономической, политической, криминогенной и т.п. ситуации на Дальнем Востоке оставляют его вне своих интересов. В результате при снижении инвестиционной привлекательности региона из него уходят не только слабые финансовые институты, но и те которые ориентированы на высокоэффективную деятельность, быстрое получение высоких прибылей, на возможность широкомасштабных операций на денежном рынке. Очевидно, что дальневосточная экономика не предоставляет им таких возможностей в сравнении с другими территориями страны. Таким образом|, снижение показателя «присутствия» инорегиональных банков на Дальнем Востоке свидетельствует, скорее, не об улучшении организации финансовой инфраструктуры региона, а о том его хозяйственная система в сравнении с другими экономическими районами России находится в большем упадке и кризисе.

Дальний Восток был первым из крупных экономических районов страны, в котором было отмечено сужение номинальной массы кредитов (см. таб.№1).

ТАБЛИЦА № 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Регион | 1993г. к 1992г. | 1996г. к 1995г. |
| Россия | 421 | 114 |
| ДВР | 599 | 82 |

В 1995г., когда во всех других регионах (и в стране в целом), продолжался их рост, здесь произошло снижение уровня номинальных кредитных вложений. На динамику этого показателя повлияло резкое падение суммы кредитов, предоставленных коммерческими банками. Резко осложнившаяся ситуация в банковском секторе территории, на долю которых в совокупности в 1994г. приходилось более 65% общей кредитной массы коммерческих банков ДВР дала мощные негативные эффекты общерегионального масштаба.

В общей сложности за 1995-1996 гг. кредитная база коммерческих банков ДВР сократилась на 20,7%. При существенно упала доля региональных ресурсов в общероссийском масштабе. Если на начало 1995г. она составляла 14%, спустя год-уже только 4%, а на начало 1997г. кредиты, выданные банками Дальнего Востока, не превышали 3% от суммарной величины.

В 1993-1994гг. ситуация на денежном рынке региона по данному показателю могла оцениваться как благоприятная. Так, в 1994г. банки региона предоставляли заемщикам кредитов в среднем по 14 млрд. руб., что составляло более 200% к аналогичному показателю по России (6,6 млрд. руб.), и регион занимал 1-е место среди других районов по величине этого показателя. В дальнейшем динамика складывалась не в пользу Дальнего Востока. В 1995 г. уровень концентрации кредитных ресурсов в регионе уменьшился до 63%, а в 1996г. уже до 43% от среднероссийского значения.

Проблемы развития банковской системы Дальнего Востока

Анализ показывает, что кризисное положение в банковской сфере объясняется не только нестабильностью денежного обращения в стране, но и рискованной кредитной политикой и низким уровнем банковского менеджмента.

Среди всех видов банковских рисков ведущим остается риск производственного кредитования, который усиливается за счет низкой возвратности, что увеличивает разрыв между среднегодовой нормой рентабельности в промышленности и средней ценой по ставкам кредитов банков. Несмотря на тенденции снижения процентных ставок, уровень рентабельности производственной деятельности падает еще стремительнее, а значит индекс окупаемости кредитных вложений у заемщика снижается. В настоящее время, будучи в основной массе недостаточно защищенности собственным капиталом, банки встречаются с серьезными ограничениями в возможностях финансирования инвестиционных проектов. В результате значительная часть коммерческих банков не сможет в ближайшие годы выдерживать возрастающие требования Центрального банка об укреплении ликвидности и устойчивости. Это относится к увеличению минимального размера собственных средств банков, к созданию достаточных резервов на потери по ссудам, к реструктуризации в направлении снижении рисков инсайдеров, к увеличению сроков заимствования и размещения ресурсов.

Другим фактором, влияющим на развитие финансово-экономической инфраструктуры Дальнего Востока, является проблема регионального развития, выражающаяся в крайне неравномерном размещении производственных сил по территории и несокращающемся разрыве в уровнях развития центральных и периферийных районов. В связи с этим наибольшая доля банковского капитала каких-либо областей будет обращаться в региональные центры. Поэтому территориальная структура развития хозяйства будет оказывать влияние на размеры банков и их функциональную принадлежность в различных точках экономики регионов.

Крайне низкая рентабельность сельского хозяйства и убыточная реализация его продукции в большинстве субрегионов Дальнего Востока не дает возможности совхозам и акционерным сельскохозяйственным обществам пользоваться кредитами банков ни на капитальные вложения, ни на сезонные производственные затраты. Коммерческие банки не кредитуют их из-за высоких рисков, а бюджет финансирует только неотложные мероприятия по поддержке села. Дотация и субсидии покрывают примерно 20% затрат сельских производителей всех форм собственности. В связи с этим необходимо искать выходы из сложившейся ситуации, которые, возможно, будут найдены в реализации программы «Система формирования сельской кооперации в России», центральным звеном которой являются кредитные кооперативы. Пайщики такого кооператива через членские взносы создают своего рода общество взаимного кредита. Таким образом, кредитный кооператив ведет расчетные операции и кредитование, т.е. выполняет функции небольшого банка. Такая форма организации сельских фермеров, как кредитные кооперативы, успешно действует в Нидерландах, во Франции, Японии, Германии и некоторых других странах, что позволяет надеется на развитие подобных обществ и на Дальнем Востоке.

На многих территориях Дальнего Востока существует небольшие самостоятельные банки, которые не в состоянии увеличить капитал до требуемого Банком России размера. Как один из вариантов продолжения их существования может быть преобразование в региональные звенья крупных кредитных банков в зависимости от ресурсной базы данной территории.

Нам представляется, что дальнейшее развитие банковской системы на Дальнем Востоке необходимо осуществлять в виде совокупности различных по величине и видам предоставляемых услуг кредитно-финансовых учреждений, где будет место и для крупных региональных универсальных банков, и для филиалов крупнейших российских банковских институтов, и для иностранных финансовых партнеров и, конечно, для некрупных региональных банковских и небанковских учреждений и объединений, обслуживающих большинство коммерческих структур и физических лиц. И для управления этим процессом необходимо создать специальную структуру на уровне данного региона, которая бы руководила построением банковских подсистем путем поддержки и стимулирования самостоятельных региональных банков, наиболее полно отвечающих экономическим потребностям экономики страны.

В условиях интеграции экономики Дальнего Востока для обеспечения социально-экономической безопасности региона необходима устойчивая, четко функционирующая и интегрированная в международное экономическое пространство развитая региональная банковская система. Ее основу должны составлять наиболее крупные и устойчивые (опорные) универсальные банки региона, которые будут осуществлять не только международные расчеты но и реализацию крупных инвестиционных проектов. Средние региональные специализированные банковские учреждения будут проводить расчетно-кредитное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, а также населения в отдаленных от центра районах, укрепляя тем самым позиции региональных банков по сравнению с филиалами крупных российских и зарубежных кредитных организаций. Основными направлениями развития структуры банковской системы Дальневосточного региона, на наш взгляд, будут:

1. Концентрация банковского капитала посредством слияния, поглощений должна сопровождаться выделением роли малых и средних банков, которые имеют большое значение в развитии конкуренции и удовлетворении многообразных интересов разных групп клиентов.
2. Усложнение, укрепление структуры банковской системы с помощью создания разных типов банков-инвестиционных, банков развития, ипотечных и др.
3. Развитие системы финансовых рынков должно обеспечиваться формированием консорциумов финансово- промышленных групп с целью кредитования крупных инвестиционных проектов.
4. Расширение операций с реальным сектором экономики, с целью возрождения ведущих отраслей экономики региона.

Особенностью нового этапа развития банковской системы России является обострение конкурентной борьбы за клиентов и сферы приложения капитала. Одновременно с этим процессом в банковской среде формируется понимание приоритетности наиболее важных общих интересов и необходимости поступать ради них частью своей прибыли. Каждый коммерческий банк должен пересмотреть политику и стратегию своей деятельности с учетом изменений в экономической обстановке страны.

По оценкам специалистов в ближайшие 2-3 года будут существовать следующие тенденции развития банковской системы:

* банковская территоризация (разделение банков по территориальным направлениям);
* трансформация банковского капитала вследствии перенацеливания основной деятельности банка на товарные рынки;
* увеличение спроса на банковские продукты и, как следствие, возникновение новых направлений деятельности банков; рост доли коммерческих услуг предприятием и населению;
* усиление тенденции к слиянию и поглощению;
* ужесточение регулирующих требований к коммерческим банкам со стороны Центрального банка. И эти тенденции мы сегодня наблюдаем на Дальнем Востоке.

Следовательно, региональная банковская система призвана обеспечивать экономические оправданное распределение финансовых ресурсов, поддерживать в стабильном состоянии денежно-кредитную систему региона и содействовать развитию экономики.

Литература

1. Попов В.В. Сильные институты важнее скорости реформ // Вопросы экономики. № 8. 1999. С. 56-71
2. Приморский край на рубеже третьего тысячелетия, Госкомстат России. Приморский краевой комитет государственной статистики. Владивосток,. 2001г.
3. Рудько-Силиванов В.В. Региональные особенности проявления банковских рисков // Деньги и кредиты, № 7, 1997. С. 13-15.
4. Внешнеэкономическая деятельность в Приморском крае в 2001г. Статбюллетень. Госкомстат России. Приморский краевой комитет гос. Статистики. Владивосток. 2001г. С. 19-21.