

### **Региональные коммерческие банки Тюменской области**

Несмотря на повсеместное применение термина «региональный банк» и актуальность вопросов формирования и функционирования региональных банков в рамках банковской системы, юридического закрепления статуса «региональный банк» в России не существует, региональные банки не встроены в идеологию российской банковской системы, документами нормативного либо стратегического характера их место до сих пор не определено.

Ассоциация региональных банков «Россия» предлагает ввести понятие «региональный банк». Между тем далеко не все эксперты с такой формулировкой согласны и считают, что условия должны быть одинаковыми для всех участников рынка.

Необходимость выделения региональных банков в отдельную группу вызвана историческими особенностями их формирования, организационно-экономическими и институциональными условиями деятельности, качественным отличием экономических характеристик региональных банков от прочих банков Российской Федерации.

По определению, региональный банк – это банк, созданный и функционирующий в регионе, не распространяющий своего влияния на Москву и московский регион. Но такой характеристики недостаточно для полного определения регионального банка, поскольку ей отвечают как крупные федеральные, государственные, дочерние иностранные, сырьевые, так и средние и малые банки, созданные в регионах.

Классификация банков на малые, средние и крупные в зависимости от величины чистых активов не учитывает региональную принадлежность кредитной организации.[3]

В апреле 2005 г. национальное рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» проводило исследование «Региональные банки» и предложило следующую классификацию банков:

- Сбербанк – выделен в отдельную группу;
- Сырьевые банки – крупные банки, обслуживающие предприятия сырьевых отраслей;
- Крупные федеральные банки – крупные банки федерального масштаба;
- Государственные банки – банки, в которых государство имеет значительную долю;
- Иностранные банки – дочерние банки иностранных банков;
- Прочие московские банки – средние и малые московские банки;
- Прочие региональные банки – средние и малые региональные банки;

Конкурентными преимуществами регионального банка является:

- знание клиентов конкретного региона и их потребностей. Близость к региональной клиентуре обеспечивается также за счёт хорошего знания экономических и политических особенностей региона.
- клиенты хорошо знают руководителей и служащих, которые, как правило, являются выходцами из тех же мест.
- Региональные банки часто располагаются в районах где нет крупных банков.
- услуги, оказываемые клиентам, персонифицированы и адаптированы к потребностям клиентов. Практически к каждому клиенту региональный банк имеет возможность подойти индивидуально, совместно разработать условия проведения банковской операции. Высока доступность и нацеленность руководства региональных банков на работу с каждым клиентом.

- банки готовы кредитовать малые и средние предприятия, финансовое положение которых временно нестабильно, но их акционеры владеют значительным имуществом и перспективы развития предприятия, с точки зрения руководителя банка, весьма оптимистичны.
- участие в программах администрации региона по льготному кредитованию, в социальных программах.
- увеличивающиеся темпы роста экономики региона и страны в целом.

Возможностями дальнейшего развития и основой конкурентоспособности региональных банков являются:

- Оперативность в принятии решений. Например, в региональных банках заседания кредитных комиссий, на которых принимаются решения о выдаче кредитов, проходят ежедневно, в крупных банках – 1 раз в неделю. Рассмотреть и принять решение об изменении тарифов региональный банк может в течение 1 дня, крупный банк – минимум 1 недели.
- Экономическая мобильность – характеризуется способностью банка быстро перемещать финансовые ресурсы из одного направления вложений в другое и гибкой организационной структурой. Экономическая мобильность создаёт условия для эффективного маневрирования в изменяющейся обстановке.
- Расширение масштабов деятельности региональных предприятий – клиентов банка диктует им необходимость использования всё большего спектра банковских услуг.
- Высокий потенциал роста банковских операций и услуг. По сравнению с банками промышленно развитых стран российские банки не более трети общепринятых банковских операций.

К слабым сторонам регионального банка можно отнести:

- Недостаток собственных средств (капитала) и ресурсной базы.

- Невысокие темпы накопления капитала.
- Недостаток средне- и долгосрочных ресурсов.
- Ограниченность доступа на рынок межбанковского кредитования и к системе рефинансирования ЦБ РФ.
- Низкий уровень корпоративного управления и непрозрачная структура собственности снижают оценку банка в банковской среде, в особенности среди иностранных партнёров, затрудняют выход на зарубежные рынки в качестве партнёра.

Существующие угрозы:

- Экспансия филиалов крупных иногородних банков на региональные рынки. В настоящее время происходит усиление конкуренции со стороны не только московских, но и дочерних иностранных банков.
- Расширение масштабов деятельности региональных предприятий-клиентов обгоняет темпы роста региональных банков, вынуждая клиентов переходить на обслуживание в филиалы крупных банков.
- Возможные шаги банка России по введению директивных законодательных актов по увеличению капитализации банковского сектора и выведению из него банков с низким уровнем капитала создают серьёзную угрозу существования небольших региональных банков.
- Геополитические события оказывают значительное, часто негативное, слабо поддающееся планированию влияние на кредитно-финансовый рынок России, увеличивают валютные и кредитные риски.

Но не смотря на минусы и угрозы, региональный коммерческий банк воплощает в себе очень хороший инструмент для развития экономики региона, ведь он сам заинтересован в том что бы работать на процветающей и перспективной территории.[6]

## Состояние банковской системы в Тюменской области

Банковская система Уральского федерального округа, представлена Тюменской, Свердловской, Челябинской и Курганской областями, - одна из крупнейших региональных банковских систем и при этом, вследствие своей неоднородности, достаточно полно представляет все проблемы банковской системы страны в целом.

Уральский федеральный округ объединяет регионы особо важного экономического значения, что проявляется в самых больших объёмах промышленного производства в расчёте на один субъект федерации. Так, за последние годы Тюменская, Свердловская и Челябинская области постоянно выходили в десятку регионов страны с наибольшими объёмами промышленного производства. При этом Тюменская область относится к числу наиболее развитых регионов.

Банковский сектор Тюменской области по состоянию на 1 января 2010 года представлен 18 кредитными организациями, имеющими 64 филиала на территории области и 18 - за ее пределами; 59 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены на территориях других регионов, а также Западно-Сибирским банком Сбербанка России с 29 отделениями, из которых 19 работает на территории области; 546 дополнительными офисами; 411 операционными кассами вне кассового узла; 6 обменными пунктами; 49 кредитно-кассовыми офисами, 68 операционными офисами, 17 представительствами кредитных организаций других регионов и 5 передвижными пунктами кассовых операций. Кроме того, на территории региона работает 3205 банкоматов.

Из 18 кредитных организаций 8 действуют в форме открытого акционерного общества, 6 – закрытого акционерного общества, 4 – общества с ограниченной ответственностью. Шесть кредитных организаций имеют генеральную лицензию. Лицензии на проведение операций с драгоценными металлами на территории Тюменской области имеют 4 кредитные организации.

В 2009г., году восстановления после кризиса, региональные коммерческие банки Тюменской области показали себя с позитивной стороны. За 2009г. доля средств клиентов, привлечённых региональными кредитными организациями увеличилась на 8,6% и составила 161,2 млрд. рублей (рис.1).

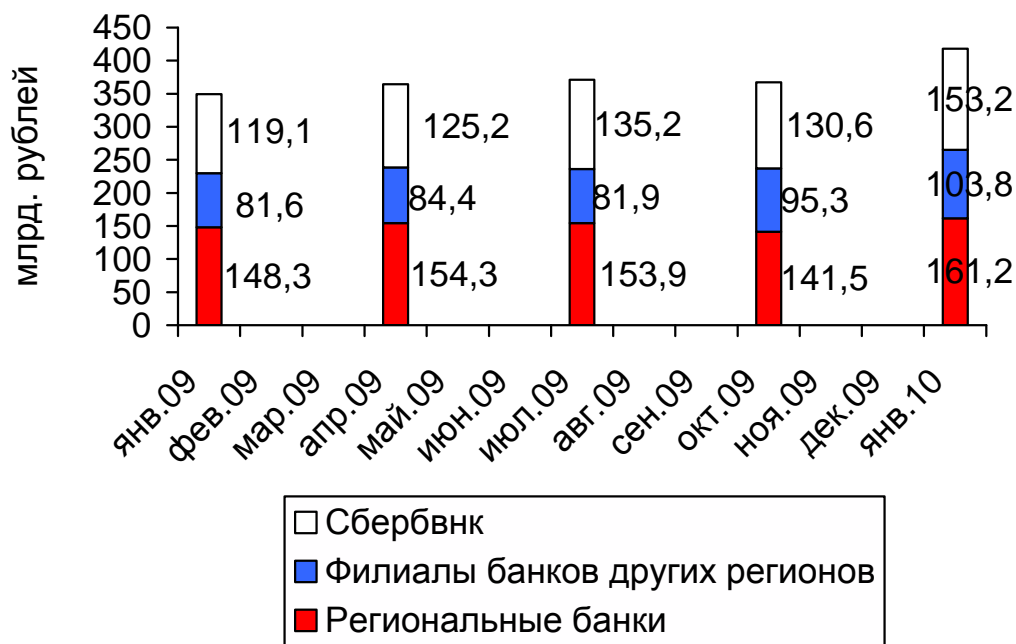


Рисунок 1. Динамика средств клиентов в кредитных организациях, находящихся на территории Тюменской области за 2009г. %

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ

Большинство региональных коммерческих банков на достойном уровне конкурируют с крупными многофилиальными банками страны на своей территории – это можно наблюдать из структуры вкладов физических лиц, привлечённых банками Тюменской области

На 1 января 2010 года вклады населения области в региональных кредитных организациях составили 83,2 млрд. рублей, с начала года увеличились на 11,1% (9,2 млрд. рублей). Всеми кредитными организациями области на 1 января 2010г. было привлечено вкладов физических лиц на сумму 218,3 млрд. рублей, с начала года увеличились на 24,9% (43,5 млрд. рублей) (рис.2).

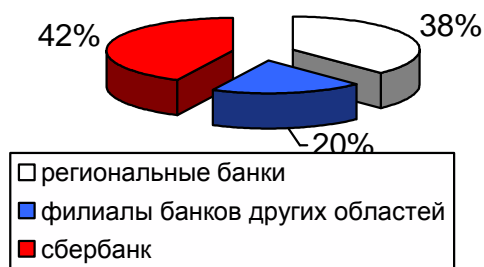


Рисунок 2. Структура вкладов физических лиц в Тюменской области, привлечённых банками региона за 2009 г., %

Источник: составлено автором по данным ЦБ РФ

Влияние финансового кризиса на работу кредитных организаций области ощущалось в течение всего 2009 года:

- отозваны лицензии на осуществление банковских операций у двух кредитных организаций: ООО Урайский коммерческий банк, ЗАО «МЕГА БАНК»;
- более чем в 2 раза, по сравнению с 2008 годом, снизился финансовый результат работы банков за 2009 год;
- несмотря на рост вкладов физических лиц, рост депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, ресурсная база кредитных организаций области пока не достигла докризисного периода;
- в связи с наличием риска невозврата кредитов, снижением долгосрочной ресурсной базы объем выдачи кредитов в 2009 году продолжал снижаться, просроченная задолженность по кредитам росла. [1;2;4;5]

Вместе с тем, банки области сохранили свою ликвидность, продолжают своевременно осуществлять платежи своих клиентов и наращивать ресурсную базу для увеличения объемов кредитования.

Вне всякого сомнения, анализ региональных аспектов развития банковской сферы представляет интерес для отечественных и иностранных инвесторов как необходимый компонент при оценке ими предпринимательского климата в регионах страны. Показатели развития банковской сферы выступают важнейшими параметрами комплексной оценки социально-экономического развития территории.

В целом учитывая проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время региональные коммерческие банки, необходимо определить пути обеспечения их устойчивого развития. Они могут быть сгруппированы по следующим направлениям:

1. Повышение капитализации банков.
2. Создание условий для взаимодействия банков с реальным сектором экономики.
3. Активизация инвестиционной деятельности банков.
4. Взаимодействие региональных банков с органами исполнительной власти.
5. Формирование конкурентной банковской среды.
6. Вовлечение банков в социальную жизнь региона.

Решение проблем будет способствовать стабильному и устойчивому развитию коммерческих банков регионов, а также своевременной нейтрализации и предотвращению возникновения дестабилизирующих тенденций и, следовательно, повышению экономической устойчивости регионов.



Список используемой литературы:

1. Бюллетень общеэкономической и банковской статистики Тюменской области выпуск №4 2009г.
2. Региональная экономика: инвестиции, финансовые вложения и экономический рост: Монография / Под ред. д-ра экон. наук. проф. И. А. Лиман. Тюмень: изд-во ТюмГУ, 2007. 336 с.
3. Тарханова Е. А.. Устойчивость коммерческих банков: Учебное пособие. 2-у изд., испр. И доп. Тюмень: изд-во ТюмГУ, 2007. 152 с.
4. Официальный сайт федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://www.gks.ru/>
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://www.cbr.ru/>
6. Хайнсворт Р. Доклад: Региональные банки [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://www.rusrating.ru/content/view/1327/56/>