

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА МОРДОВИИ: текущее состояние и возможности роста*

Н. П. МАКАРКИН,

*доктор экономических наук, заведующий кафедрой экономики
и организации производства ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»*

В. В. МИТРОХИН,

*кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансов
и кредита ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н. П. Огарёва»
(г. Саранск, РФ)*

В современных условиях развитие регионов сдерживается влиянием множества факторов, из которых наиболее существенными являются финансовые. Преодоление их влияния, порождающего в конечном счете инвестиционные ограничения, выступает ключевой целью проводимой региональными властями экономической политики. В ее основе – меры, направленные на переориентацию денежных ресурсов с финансовых сегментов в реальный сектор экономики, повышение кредитно-инвестиционного потенциала финансовых институтов, стимулирование производства и повышение конкурентоспособности отечественных производителей. В комплексе данных мер основное внимание уделяется региональным банковским сегментам, служащим, несмотря на перенесенные кризисы, одним из основных источников накоплений.

С институциональной точки зрения банковская система Республики Мордовия характеризуется следующими основными показателями: на 1 января 2014 г. в рес-

публике действовали 4 самостоятельные кредитные организации – ОАО КБ «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК», ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», АККСБ «КС БАНК» (ОАО) и ООО КБ «Интеркапитал-Банк», а также 4 филиала иногородних банков, в том числе филиал ОАО «Сбербанк России». Кроме того, на территории республики действовали 146 дополнительных офисов, 97 операционных касс вне кассового узла, 8 кредитно-кассовых офисов и 50 операционных офисов местных и иногородних банков. Значение индекса обеспеченности республики банковскими услугами – 1,18, что выше среднего значения показателя по Приволжскому федеральному округу.

Ресурсный потенциал региональной банковской системы составляют собственные и привлеченные средства кредитных организаций. Собственные средства самостоятельных кредитных организаций Мордовии на 1 января 2014 г. достигли 3 млрд 36 млн руб. Надо отметить, что за последние 8 лет объем привлеченных средств кредитных организаций региона увеличился почти в 3,4 раза: с 14,5 млрд до 48,6 млрд руб. (рис. 1).

Сведения о привлеченных средствах клиентов самостоятельных кредитных организаций республики и филиалов иногородних банков представлены в табл. 1.

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ. Грант 14-12-13015 а/в «Развитие теории и методологии формирования системы консолидированного финансового обеспечения инновационного малого предпринимательства в регионе».

млрд руб.

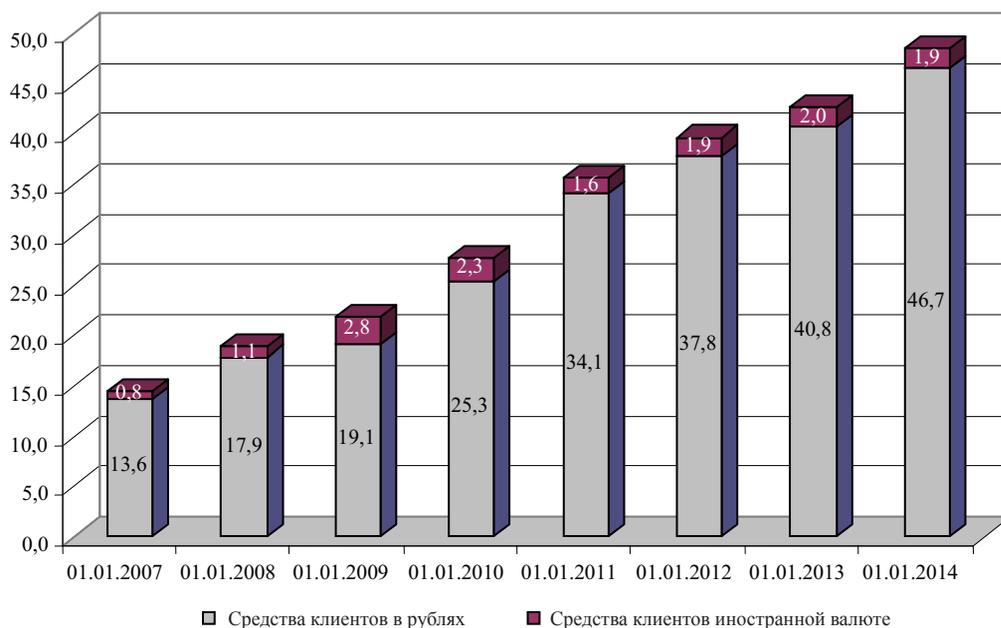


Рис. 1. Динамика привлеченных средств клиентов кредитных организаций Республики Мордовия в 2006–2013 гг.

Таблица 1

Изменение объема привлеченных средств клиентов в рублях по кредитным организациям Республики Мордовия (в числителе – всего, в знаменателе – в том числе по организациям, зарегистрированным в РМ), тыс. руб.*

Дата	Всего	В том числе				
		Средства бюджетов на расчетных счетах	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	Вклады физических лиц
01.01.2007	$\frac{13\ 645\ 541}{5\ 494\ 226}$	$\frac{14\ 133}{0}$	$\frac{5\ 845}{99}$	$\frac{3\ 770\ 201}{1\ 488\ 924}$	$\frac{1\ 164\ 150}{702\ 450}$	$\frac{8\ 645\ 492}{3\ 269\ 136}$
01.01.2008	$\frac{17\ 895\ 936}{7\ 512\ 264}$	$\frac{22\ 294}{0}$	$\frac{33\ 468}{199}$	$\frac{4\ 777\ 832}{2\ 386\ 012}$	$\frac{1\ 725\ 902}{559\ 579}$	$\frac{11\ 234\ 959}{4\ 536\ 927}$
01.01.2009	$\frac{19\ 105\ 670}{7\ 536\ 099}$	$\frac{26\ 621}{0}$	$\frac{24\ 945}{1\ 216}$	$\frac{4\ 878\ 913}{2\ 306\ 171}$	$\frac{1\ 659\ 865}{747\ 303}$	$\frac{12\ 476\ 487}{4\ 451\ 777}$
01.01.2010	$\frac{25\ 345\ 459}{10\ 699\ 702}$	$\frac{58\ 200}{0}$	$\frac{43\ 243}{0}$	$\frac{5\ 569\ 495}{3\ 439\ 392}$	$\frac{3\ 712\ 056}{954\ 594}$	$\frac{15\ 873\ 977}{6\ 226\ 282}$
01.01.2011	$\frac{34\ 059\ 621}{13\ 672\ 618}$	$\frac{78\ 147}{0}$	$\frac{9\ 812}{0}$	$\frac{6\ 616\ 771}{3\ 522\ 301}$	$\frac{4\ 435\ 244}{1\ 023\ 753}$	$\frac{22\ 793\ 630}{9\ 014\ 875}$
01.01.2012	$\frac{37\ 769\ 183}{15\ 620\ 995}$	$\frac{99\ 357}{0}$	$\frac{19\ 868}{0}$	$\frac{7\ 532\ 515}{4\ 370\ 157}$	$\frac{3\ 825\ 108}{1\ 021\ 822}$	$\frac{26\ 068\ 683}{10\ 059\ 158}$
01.01.2013	$\frac{40\ 831\ 914}{16\ 806\ 442}$	$\frac{131\ 087}{0}$	$\frac{115}{0}$	$\frac{6\ 001\ 288}{4\ 031\ 183}$	$\frac{3\ 863\ 452}{1\ 235\ 396}$	$\frac{30\ 641\ 541}{11\ 365\ 031}$
01.01.2014	$\frac{46\ 663\ 171}{17\ 725\ 703}$	$\frac{167\ 435}{0}$	$\frac{0}{0}$	$\frac{6\ 235\ 433}{3\ 122\ 672}$	$\frac{4\ 387\ 834}{1\ 764\ 734}$	$\frac{35\ 775\ 436}{12\ 761\ 822}$

* Данные Банка России: // <http://www.cbr.ru/regions/>

Как видим, основным источником ресурсной базы кредитных организаций региона являются вклады населения, которые на 1 января 2014 г. составили 77 % от объема привлеченных средств в рублях. При этом по объему привлеченных средств клиентов лидируют филиалы иногородних банков, расположенные в республике. Они составляют серьезную конкуренцию местным банкам. Так, по состоянию на 1 января 2014 г. самостоятельные кредитные организации республики привлекли средств клиентов 17,7 млрд из 46,7 млрд руб., или 38 % от их общего объема, вкладов населения 12,8 млрд из 35,8 млрд руб., или 36 %.

Наблюдается постепенное снижение доли самостоятельных банков Мордовии в общем объеме привлеченных средств: если по итогам 2006 г. этот показатель составил 40 %, то по итогам 2013 г. он снизился до 38 %.

Анализируя кредитные вложения коммерческих банков республики за период 2006–2013 гг., можно отметить значительный рост объемов кредитования: объем кредитных вложений банков региона вырос с 19,6 млрд до 92,8 млрд руб., или в 4,7 раза. При этом практически 100 % кредитов были размещены в рублях.

Исходя из данных, представленных в табл. 2, можно сделать вывод о том, что филиалы иногородних банков занимают наибольшую часть не только рынка привлеченных ресурсов, но и кредитного рынка региона. Так, по данным на 1 января 2014 г., доля самостоятельных кредитных организаций в общем объеме кредитных вложений в регионе составила 17 %, в том числе в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, – 18 %, в объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, – 14 %.

За период 2006–2013 гг. доля самостоятельных кредитных организаций в общем объеме кредитных вложений в регионе снизилась с 24 до 17 %.

Таким образом, исходя из проведенного анализа, очевидна тенденция усиления роли филиалов иногородних банков в банковской системе Республики Мордовия и одновременного снижения доли рынка,

занимаемой самостоятельными банками региона. Эта тенденция свидетельствует о том, что в перспективе региональные банки не смогут играть ведущую роль в инвестиционном процессе, а с учетом будущих требований к размеру капитала многие из них вынуждены будут уйти с рынка.

Ниже перечислены основные факторы, ограничивающие кредитно-инвестиционные возможности региональных банков Мордовии [1, 19; 2, 33; 4, 35]:

– низкие темпы наращивания собственных средств (капитала) и одновременное ужесточение надзорных требований к капиталу. Напомним, что в марте 2013 г. вступило в силу Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), в соответствии с которым предусмотрен постепенный (до 1 января 2015 г.) переход на повышенные требования к капиталу банков. Помимо этого «Базель III» предусматривает создание специальных буферов капитала, позволяющих проводить корректировку собственных средств банков для противодействия циклическим колебаниям хозяйственной конъюнктуры. Еще одна новация – введение коэффициентов ликвидности, которые должны обеспечить банкам достаточный запас ликвидных средств в условиях развития кризиса и внезапного массового изъятия вкладов;

– преобладание в структуре привлеченных средств краткосрочных пассивов, что ограничивает возможности долгосрочных вложений, а также ведет к разбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Более того, в банковской системе наблюдаются признаки ухудшения ситуации с ликвидностью, что усиливает риск ликвидности региональных банков республики;

– усиление конкуренции на кредитном рынке региона, особенно со стороны филиалов иногородних банков, как с точки зрения завоевания доли рынка, так и в борьбе за более качественных заемщиков. Это ведет к снижению процентной маржи региональных банков, а далее, в условиях

Изменение объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств кредитных организаций Республики Мордовия (в числителе – всего, в знаменателе – в том числе по организациям, зарегистрированным в РМ), тыс. руб.*

Дата	Всего	В том числе		
		Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам
01.01.2007	<u>19 572 831</u> 4 636 961	<u>14 551 506</u> 3 685 711	<u>121 100</u> 121 100	<u>4 857 534</u> 787 459
01.01.2008	<u>30 876 568</u> 6 548 206	<u>22 866 647</u> 5 309 390	<u>10 100</u> 10 100	<u>7 888 338</u> 1 117 233
01.01.2009	<u>43 510 849</u> 7 084 558	<u>32 450 658</u> 5 933 265	<u>0</u> 0	<u>10 323 254</u> 1 073 892
01.01.2010	<u>51 086 099</u> 8 344 892	<u>40 852 769</u> 7 127 732	<u>70 000</u> 90 000	<u>9 472 060</u> 856 890
01.01.2011	<u>55 777 796</u> 10 537 096	<u>44 508 507</u> 8 770 745	<u>240 400</u> 260 400	<u>9 044 381</u> 1 051 443
01.01.2012	<u>71 445 994</u> 13 089 101	<u>54 533 864</u> 10 318 201	<u>240 400</u> 410 400	<u>11 234 804</u> 1 705 047
01.01.2013	<u>82 223 622</u> 14 481 650	<u>60 084 223</u> 11 262 082	<u>420 400</u> 640 400	<u>14 081 419</u> 2 170 389
01.01.2014	<u>92 817 514</u> 15 698 034	<u>67 883 255</u> 12 539 405	<u>100 000</u> 220 000	<u>16 581 793</u> 2 311 234

* Данные Банка России: // <http://www.cbr.ru/regions/>

сохранения прежнего уровня издержек, – к снижению рентабельности их деятельности, соответственно сужаются возможности наращивания капитала;

– ужесточение надзорных требований Банка России по созданию резервов по ссудам. Эта тема является предметом постоянных дискуссий банковского сообщества и Банка России: требования действующего Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» относительно формирования повышенных резервов по кредитам, предоставленным предприятиям в фазе инвестиционного развития, фактически делают инвестиционное кредитование экономически невыгодным и неоправданным для банков. Если для филиалов иногородних банков создание таких резервов компенсируется относительно более дешевой ресурсной базой и меньшими административными издержками, то для региональных банков

повышенные нормы резервирования по инвестиционным кредитам делают такое кредитование нерентабельным.

Представляется целесообразным обозначить приоритетные направления в развитии региональных банковских институтов, реализация которых будет способствовать восстановлению их кредитно-инвестиционной функции, что создаст основу для обеспечения его устойчивости и приведет к ускорению экономического развития страны.

Прежде всего, это создание условий для обеспечения устойчивости ресурсной базы банковской системы. Концентрация розничных депозитов в крупнейших государственных банках в условиях слабого развития отечественного ссудного рынка обусловила усиление зависимости коммерческих банков от иностранных источников финансирования. Ограничение доступа к иностранным заимствованиям, вызванное издержками мировой нестабильности, ведет к замедлению роста кре-

дитования, снижению доходности и уровня капитализации банковского сектора, а в целом к усилению его нестабильности. Соответственно активизация кредитной функции банковской системы должна опираться на оптимизацию структуры пассивов, важнейшей характеристикой которой выступают устойчивость и срочность привлечения средств. Построение эффективной модели деятельности банковского сектора предполагает в первую очередь оптимизацию его ресурсной базы за счет вовлечения стратегически новых долгосрочных ресурсов либо за счет оптимизации (удлинения) традиционных источников.

В рамках данного направления рассмотрим возможность реализации следующих мер:

– *размещение облигационных займов крупными банками с целью формирования ресурсной базы малых кредитных организаций.* Во многих странах размещение облигационных займов выступает одним из перспективных источников формирования дополнительных инвестиционных ресурсов для реального сектора экономики. Основными преимуществами облигационных займов для кредитных организаций являются: возможность привлечения дополнительных ресурсов на длительный период; возможность мобилизации значительных денежных средств с целью финансирования крупномасштабных инвестиционных проектов и программ; сохранение структуры собственности банка-эмитента. Немаловажно также наличие такого качества, как гибкость данного финансового инструмента, позволяющего банку-эмитенту оптимизировать его основные параметры (объем эмиссии, срок, процентная ставка, порядок погашения и пр.), в сочетании с устойчивостью по сравнению с другими ценными бумагами;

– *внедрение института безотзывных вкладов.* В условиях финансовых потрясений к числу наиболее существенных факторов дестабилизирующего характера относится паника среди вкладчиков, опасаящихся за сохранность своих нако-

плений. По оценкам специалистов, порог одномоментного изъятия в 5 % от общего размера банковских вкладов является критическим для подавляющего большинства кредитных организаций. По данным Ассоциации региональных банков России, отток средств населения в сентябре–ноябре 2008 г. нанес наибольший ущерб прежде всего небольшим банкам, которые, как правило, активно работают на рынке вкладов. Высокий уровень локализации средств частных вкладчиков и недостаточный уровень доверия к частным банкам делают эту группу банков наиболее уязвимой в условиях кризиса. Доля небольших банков, потерявших свыше 10 % вкладов, более чем в два раза превышает долю крупных банков (29 против 13 %). Безусловно, реализация данной меры невозможна без принятия соответствующих правовых актов, тем не менее, как свидетельствует зарубежный опыт, она позволит повысить устойчивость кредитных организаций;

– *активизация привлечения банками средств за счет эмиссии сберегательных и депозитных сертификатов, векселей.* Оптимизация структуры пассивов банков предполагает качественное усовершенствование уже существующих видов обслуживания и поиск вариантов модификаций продуктов и услуг, не только удовлетворяющих потребности клиентов, но и способствующих освоению новых сегментов банковского рынка. В современных условиях управление обязательствами осложняется ограниченным размером и выбором долговых инструментов, которые банк может успешно разместить среди вкладчиков в любое время.

Необходимость формирования Россией стратегии догоняющего развития, особенно в условиях сохраняющейся финансовой нестабильности, определяет активизацию такого направления в развитии региональных сегментов кредитной сферы, как усиление роли специализированных инвестиционных кредитно-финансовых институтов (региональных банков развития) в построении эффективной экономики.

Финансируя стратегические направления, территории, отрасли, банки развития не только обеспечивают инвестиционный прорыв региона в заранее обозначенных направлениях, но и готовят плацдармы для последующего вливания средств частных инвесторов. По сути, основные задачи специализированных инвестиционных кредитно-финансовых институтов – долгосрочное кредитование общенациональных или региональных программ структурных преобразований в экономике, нацеленных на модернизацию отдельных секторов национальной экономики; кредитование капиталоемких инфраструктурных проектов с длительными сроками окупаемости; поддержка малого и среднего бизнеса; нивелирование различий в уровне хозяйственного развития отдельных регионов и др.;

– *внедрение кредитных продуктов, основанных на механизмах минимизации кредитного риска.* В мировой банковской практике выработано три основных механизма перераспределения кредитных рисков путем совершения сделок с вовлечением других банковских структур или инвесторов, принимающих на себя соответствующий уровень кредитного риска [3, 43]:

• создание консорциума (синдиката) банков, в рамках которого каждый из участников покрывает свою долю кредита и имеет непосредственный контакт с заемщиком;

• уступка прав – кредитная организация переуступает права по кредиту другому банковскому институту, как правило, с согласия заемщика;

• субучастие – банк использует ресурсы другого, более крупного, банка для предоставления кредита заемщику, оставляя за собой право взыскания в пределах суммы предоставленного кредита.

Рассматривая источники и формы организации финан

сирования крупных долгосрочных инвестиционных проектов в регионах, следует обратить внимание на зарекомендовавшие себя в мировой практике механизмы синдицированного, лизингового кредитования, проектного финансирования.

Осуществление данных схем, при всех их различиях в содержании, участниках, характере и формах осуществления, создаст для местных органов власти возможность реализовать потребность в крупных кредитных вложениях для финансирования инвестиционных программ. К сожалению, несмотря на очевидные преимущества, реализация данных направлений в деятельности региональных банков затруднена в силу продолжающегося влияния ряда факторов, среди них:

– сохранение высокой степени взаимного недоверия между участниками кредитного рынка;

– отсутствие отлаженного механизма взаимодействия региональных банков с крупными финансовыми институтами, прежде всего с государственным участием;

– недостаточный уровень защищенности инвесторов;

– неразвитость финансовой инфраструктуры региональных рынков.

Тем не менее активное внедрение в современных условиях данных направлений в деятельность региональных банков представляется крайне важным, поскольку обязательным условием расширения кредитования банками экономики региона должно стать обеспечение финансовой устойчивости самих банковских институтов.

Поступила 15.01.2014

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Марданов, Р. Х.* Опыт применения финансово-кредитных механизмов в социально-экономическом развитии регионов / Р. Х. Марданов, С. В. Коровин, Л. Н. Габдуллин // Деньги и кредит. – 2012. – № 10. – С. 17–22.
2. *Миничкина, В. П.* Индикативное планирование как механизм выравнивания различий в уровнях социально-экономического развития регионов / В. П. Миничкина, С. С. Артемьева // Регионология. – 2011. – № 2. – С. 32–42.
3. *Митрохин, В. В.* Кредитные продукты на основе использования механизмов распределения рисков // Банковское дело. – 2011. – № 2. – С. 61–64.
4. *Усоскин, В. М.* Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) / В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова, М. В. Клинцева // Деньги и кредит. – 2013. – № 9. – С. 32–38.