

ОБ УКРЕПЛЕНИИ РЕГИОНАЛЬНОГО УРОВНЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ СОЗДАНИЯ ПОЛЕССКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА¹

Г.И. Мойсейчик

Национальный банк Республики Беларусь

Важнейшим и пока, к сожалению, не изученным, направлением оптимизации структуры и организации национальной банковской системы Республики Беларусь, представляется, является создание сектора региональных банков. Сразу же может возникнуть вопрос, а разве филиальной сети банков, которые имеют свои отделения в областях и районах страны, недостаточно?

Да, пожалуй, недостаточно. И вот почему.

Есть противоречие между интересами центральных офисов и филиалов, которое решается часто не в пользу периферии. Это противоречие во многом объективно, и обусловлено тем, что банки без филиалов имеют более низкий уровень иммобилизации собственных средств, чем банки с филиалами, что соответственно отражается на их рентабельности. Нельзя не согласиться с позицией ряда банковских аналитиков относительно того, что “филиалы крупных банков не могут адекватно заменить местные банки, в первую очередь, по причине высоких затрат и тарифов, системы контроля над их деятельностью”[1].

Есть проблема неравномерности развития столицы и регионов.

Уровень бюджетной централизации в Беларуси составляет 70 процентов, и это является одной из важнейших причин экономического неравенства между Минском и областями. Инвестиции распределяются неравномерно. Около 40 процентов кредитов банков приходятся на Минск и Минскую область. Уровень средней зарплаты в областях значительно ниже, чем в Минске. В 2009 году средняя зарплата работников составляла в Брестской области и Могилевской 63, в Витебской 64, Гомельской и Гродненской 65, Минской 71 процент от средней зарплаты в Минске. В итоге многие стремятся либо найти работу в Минске, что обостряет и без того острый жилищный вопрос в столице, либо уезжают на заработки в соседние страны, что невыгодно для страны, да и унижительно. Подобная неравномерность становится тормозом экономического роста и развития человеческого потенциала, а также сдерживает и развитие самой банковской системы.

Есть данность, что региональные банки создают финансовые основы реального местного самоуправления. Администрации областей и районов получают возможности осуществления самостоя-

¹ Тезисы отражают точку зрения автора, а не официальную позицию Национального банка.

тельного экономического маневра, причем как с резидентами, так и нерезидентами, что стимулирует развитие бизнеса, внешней торговли и инвестиций. Яркий пример успешного регионального банка выросшего в международный – Райффайзен-банк.

Мировой опыт показывает, что все страны с развитой банковской системой имеют развитый сегмент региональных банков.

Исторически он складывался несколькими основными путями.

Первый путь – создание крупных региональных банков, принадлежащих местной администрации, по типу региональных финансовых центров. Первоначально это были сберегательные или ипотечные банки. Такой путь характерен для стран с федеративным устройством и соответственно децентрализованным типом банковской системы (США, Швейцария, Австрия, Германия). К примеру, в Швейцарии региональные банки (банки кантонов) есть в 24 кантонах (областях) из 27. Большинство таких банков сегодня являются универсальными, однако есть и специализированные – сберегательные, ипотечные, инвестиционные. Яркий пример банка по типу регионального финансового центра – австрийский Райффайзен-Банк.

Второй путь – предоставление самостоятельности региональным филиалам банков и подведение их под начало, вплоть до передачи в собственность, местных администраций. Он характерен для Франции, скандинавских стран, Германии.

Третий путь – создание местных кооперативных банков и кредитных организаций микрофинансирования, которые составляет основу третьего уровня банковской системы. Историческая справка. Кредитные кооперативы возникли во второй половине XIX века. Осуществляя кредитование своих участников за счет членских взносов, эти институты, включенные в категорию местных некоммерческих банков, были стихийно возникшими организациями по инициативе снизу.

В современных условиях кооперативные банки получили как бы второе дыхание в результате процессов приватизации и разгосударствления в странах Европы. Так, французский банк *Credit Agricole* (Аграрный кредит) после разгосударствления 1988 года обрел статус кооперативного банка [2].

Именно банки микрофинансирования становятся оплотом и движущей силой развития малого и среднего бизнеса и обеспечивают потребности в развитии на местах.

Осознав значение региональных и местных банков в развитии, развитые страны создали режим благоприятствования по отношению к региональным банкам. Можно без преувеличения сказать, что в странах с развитыми финансовыми системами поддержка местных банков является действенным инструментом финансовой политики.

Во-первых, при желании эти банки могут получить *статус некоммерческих*, или не ориентированных на прибыль организаций, что позволяет им пользоваться государственными льготами и преференциями, успешно конкурировать с крупными как частными, так и государственными банками.

Так, в Германии, Австрии, скандинавских странах (Швеции, Норвегии, Финляндии, Дании), Италии, Испании и Японии местные банки в виде сбербанков и кредитных кооперативов имеют статус некоммерческих организаций. Как правило, они платят меньшие налоги или освобождены от них полностью.

Такие банки имеют гарантии центральных или местных органов власти по их депозитам. При наличии государственной гарантии местный банк получает более дешевое рефинансирование, несмотря на то, что у местных банков более высокие кредитные риски. В течение последних 50–60 лет местные банки в странах с рыночной экономикой, за исключением Германии, пользовались льготами по резервным требованиям.

Во-вторых, в странах децентрализованной банковской системой и, соответственно, наличием банков по типу региональных финансовых центров) ни один как отечественный, так и иностранный банк не может войти на местный рынок банковских услуг без разрешения местных органов государственного управления, и то только в форме присоединения к местным банкам.

В-третьих, в странах с централизованной банковской системой имеют место компенсаторы негативных моментов централизации и созданы условия диверсификации банков в территориальном разрезе.

К примеру, во Франции, Бельгии, Италии, Нидерландах, скандинавских странах, высокий уровень централизации компенсируется разветвленной филиальной сетью и предоставлением филиалам **существенной автономии, которая придает им статус по сути самостоятельных компаний**. [3]. Местные органы государственной власти являются собственниками региональных отде-

лений сбербанков, что позволяет им предотвращать утечку ресурсов, прежде всего формируемых привлечением депозитов местного населения, в другие регионы.

В итоге даже при высоком уровне централизации в этих странах банковская система является в достаточной степени разветвленной. В качестве примера можно привести также национальную банковскую систему Франции, где при значительной концентрации финансов (на долю 10 крупнейших банков приходится 80 процентов совокупного баланса финансово-кредитных учреждений) имеет место диверсификация счетов клиентов (почти 95 процентов общего количества счетов приходится на долю региональных учреждений).[3, с.137]

В Германии собственниками как федеральных земельных банков, так и отделений сбербанков, являются власти федеральных земель и местные общины. Кроме того, и отдельные коммерческие банки (например, Торговый банк (Handelsbank) предоставляют своим филиалам часть прав самостоятельного юридического лица. Филиалы сами определяют набор наиболее выгодных услуг на местном рынке, составляют самостоятельный бюджет, разрабатывают маркетинговую стратегию и рекламную кампанию.

Таким образом, видим, что в развитых странах, как с децентрализованным, так и с централизованным типом банковской системы, органы государственной власти понимают, что чрезмерный уровень централизации является сдерживающим фактором как развития самой банковской системы, так и регионов, и развивают и укрепляют сегмент региональных банков.

Переход развитых стран в стадию постиндустриального развития создал дополнительные предпосылки, побуждающие развивать этот сегмент. Региональные банки

- позволяют существенно улучшить и приблизить к нуждам местного населения пакет банковских услуг и продуктов, причем связанных с использованием передовых банковских и информационных технологий. Интернет-банкинг – прерогатива региональных банков. Потому что эти операции на местах более эффективны, и они позволяют оперативно реагировать на индивидуальные потребности клиентов. 90% всего Интернет-банкинга сосредоточено в региональных банках.

- являются двигателем инновационного бизнеса. Они кредитуют на льготной основе инновационные проекты большей частью в развитие малых и средних инновационных предприятий и учреждают как дочерние организации венчурные фонды.

Надо отметить, что и в ряде стран, бывших республик Советского Союза, прежде всего в России, а также в Казахстане (где поставлена задача формирования трехуровневой банковской системы) региональные банки стремительно развиваются. Только региональных банков, полностью зависящих от региональных и муниципальных властей, в России насчитывается около 50 [1, с. 117].

В России есть прецеденты создания региональными банками венчурных фондов в России. В качестве примера можно привести ФИА-банк г. Самары, который совместно с администрацией Самарской области и государственным Фондом содействия развитию малых предприятий в научно-технической сфере (ФНТС) учредил венчурный фонд (Самвен-Фонд), осуществляющий консультационную и финансовую поддержку инновационных проектов малых предприятий области на начальных этапах развития компаний.

Опыт России показал, что там региональные банки создавались за счет вложений местных администраций, частного бизнеса, а также иностранных инвесторов, в частности, ЕБРР.

Исходя из вышеизложенного, целесообразно рекомендовать заинтересованным, включая местные органы государственного управления, международные финансовые организации, более тщательно изучить возможности создания региональных банков в Беларуси, в том числе путем преобразования ряда государственных банков в кооперативные, а также создания специализированных региональных банков, в том числе инновационных, ориентированных на кредитование МСБ. Возможно, иностранные инвесторы готовы были бы открыть банки в регионах, что было бы выгодно для них, поскольку ставки процентов в Беларуси значительно выше, чем за рубежом. У местных банков, особенно в приграничных районах, есть возможность для привлечения иностранного капитала, в том числе основанная на родственных или испытанных деловых связях. Поэтому, думается, есть смысл проработать пилотный проект создания регионального банка в Брестской или Гродненской области.

Как возможный вариант, можно предложить создание **Полесского регионального инновационного банка в Пинске**, который бы учредил первый в республике венчурный фонд. Это соответствовало бы исторической традиции. Пинск был до революции региональным финансовым центром. И сейчас, благодаря созданию Полесского университета со специализацией в области финансов и высоких (био-, медицинских) технологий, здесь имеется подходящая образовательная и научная база, которая в результате создания банка получила бы дополнительный импульс к разви-

тию. В частности, в Полесском университете было бы вполне уместно создать факультет инновационного управления и проектирования со специальностями инновационный менеджмент и управление интеллектуальной собственностью, с тем чтобы обеспечить потребность в квалифицированных кадрах по разработке бизнес-проектов по коммерциализации результатов НИОКР, кредитованию под залог объектов интеллектуальной собственности и т.п., что содействовало бы развитию высокотехнологичного сектора малых предприятий в научно-технической сфере.

Литература:

1. Бабичева Ю.А., Мостовая Е.В. Российские банки: проблемы роста и регулирования, М. Экономика, 2006, с.220., с. 117
2. Daniel Verdier, Moving Money. Banking and Finance in the Industrialized World. Geneva, 2000, P. 213
3. Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. М., 2003. с. 137.