

5. БАНКОВСКИЙ АУДИТ

5.1. ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА И РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Васильева Е.В., заместитель начальника Отдела сопровождения внешних заимствований Департамента гарантий и инвестиций

Внешэкономбанк

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. СОСТОЯНИЕ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

Коренные экономические преобразования, проводимые в России требуют адекватных изменений в структуре банковской системы, направленных на ее эффективное и бесперебойное функционирование, способствующее устойчивому социально-экономическому развитию каждого предприятия, региона и государства в целом.

На современном этапе развития экономики России достигнута макроэкономическая стабильность при высоких устойчивых показателях.

За годы, прошедшие после финансового кризиса 1998 года, банковской системе России удалось преодолеть его последствия и обеспечить положительную динамику развития по основным показателям своей деятельности. Так, общая сумма активов банковского сектора увеличилась по сравнению с серединой кризисного 1998 года на 86,2% и составила на конец 2004 года 6 865,6 млрд. руб.

Собственные средства (капитал) банковской системы увеличились по сравнению с 1998 годом на 61,4%, и их объем на конец 2004 года составил 922,2 млрд. руб. Общая сумма кредитов, предоставленных предприятиям нефинансовой сферы, по сравнению с 1998 годом возросла на 197,3% и ее размер на конец 2004 года составил 3.120,5 млрд. руб. При этом, объем привлеченных средств от юридических лиц (предприятий и организаций) увеличился на 166% по сравнению с 1998 годом и составил на конец 2004 года 1.876,7 млрд. руб.

Достижение указанных показателей, не означает, однако, что российская банковская система в современном сложившемся ее виде лишена недостатков, или, что ей полностью удалось справиться с проблемами как институционального, так и функционального характера.

Для укрепления достигнутых результатов и дальнейшего развития банковской системы требуются новые решения, направленные на обеспечение поступательного развития банковского сектора с целью укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций.

С целью выработки сбалансированного подхода к решению задачи Правительством Российской Федерации и Центральным Банком РФ был разработан и принят в апреле 2005 года программный документ «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

В данном документе сказано, Правительство и Центральный банк Российской Федерации рассматривают реформирование банковской системы как важный компонент развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны в целом. При этом, под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью реформирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Вместе с тем, подчеркивается, что главенствующая роль в реформировании банковского сектора принадлежит государству.

При перечислении целей государственной политики отдельной строкой выделено направление государственной политики в отношении банковского сектора, связанного со стимулированием банковского обслуживания малого и среднего бизнеса, населения, развитием новых сегментов рынка банковских услуг, ориентированных на предоставление широкого спектра банковских продуктов конечному потребителю.

Предполагается, что в результате комплекса мер, предусмотренных данным программным документом, существенно повысится роль банковского сектора в экономике страны в целом, возрастет финансовая устойчивость и транспарентность кредитных учреждений. При этом показатели российского банковского сектора будут постепенно приближаться к показателям банковских систем ряда стран с переходной экономикой, наиболее преуспевших в построении современных рыночных отношений.

Одним из направлений реформирования банковского сектора является развитие структуры банковского сектора.

Совершенствование структуры банковского сектора должно способствовать достижению основных целей его развития, определенных принятой «Стратегией развития», прежде всего повышению его экономической роли, удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию конкуренции в банковском бизнесе.

Подчеркивается, что стратегическая перспектива развития структуры банковского сектора состоит в оптимальном сочетании крупных многофилиальных банков, региональных банков средней и небольшой величины, банков, специализирующихся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), расчетных и депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций.

Определенные законодательством Российской Федерации фундаментальные принципы организации российской банковской системы, а именно, двухуровневая структура (Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации) и универсальные функциональные возможности банков, отвечают базовым потребностям экономики и обеспечивают благоприятные исходные условия для развития банковского сектора, соответствующего потребностям экономического роста. В связи с этим указанные принципы со-

храняются в качестве правовой основы функционирования банковской системы Российской Федерации.

Специализация кредитных организаций на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности должна основываться на принципе добровольности. Указанный принцип исключает административные методы навязывания банкам конкретных форм специализации. Одновременно он предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами кредитные организации и их учредители (участники), включая в соответствующих случаях и государство. При этом специализация на отдельных видах деятельности или банковских продуктах может вести к появлению особенностей в системе регулирования деятельности соответствующих банков.

Наряду с перечисленными видами банковских организаций, на отдельных сегментах рынка банковских услуг могут функционировать и небанковские кредитные организации, в том числе, например, организации, осуществляющие расчетные либо депозитно-кредитные операции. По мере развития банковского сектора и финансового посредничества небанковские кредитные организации также получают свое развитие.

На стыке таких направлений реформирования, как совершенствование институциональной составляющей банковского сектора и функциональное развитие деятельности банковского сектора находится вопрос о микрофинансовых организациях.

В программном документе отмечается, что развитие микрофинансовых организаций, ориентированных, в первую очередь, на удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах населения отдаленных районов, малых предприятий и микропредприятий занимает важное место в области небанковского финансирования реального сектора экономики. Деятельность микрофинансовых организаций осуществляется на принципах дополнения банковского предложения в секторах, не занятых банками в силу низкого экономического интереса или других существенных причин, что приводит к ускорению развития и банков, и небанковских микрофинансовых организаций.

Отмечено также, что существующее законодательное регулирование деятельности микрофинансовых организаций требует дальнейшего комплексного совершенствования.

Особо оговорено, что в рамках развития организованных форм сбережений актуальной является задача расширения кредитной кооперации, являющейся элементом микрофинансовых организаций, как особой формы финансового посредничества.

Реформирование структуры банковского сектора должно носить комплексный характер и осуществляться как на федеральном уровне, так и в регионах.

Поскольку, уровень развития банковского сектора во многом определяется состоянием банковской деятельности и динамикой развития банковской сети в регионах.

Способность региональных органов власти и деловых кругов целенаправленно предпринимать усилия по развитию рыночных отношений и созданию на региональном уровне благоприятных возможностей для приложения капиталов играет важную роль в обеспечении более сбалансированного распределения финансовых ресурсов в территориальном отношении, расширения предложения банковских услуг и создания банков, в том числе филиалов крупных банков из других регионов. В связи с этим Правительство Российской Федерации и

Банк России при осуществлении мер по защите конкуренции на рынке банковских услуг будут содействовать созданию условий для ведения банковского бизнеса в различных регионах.

В целях развития банковской сети в регионах и создания более благоприятных условий для выравнивания возможностей доступа к банковским услугам в российских регионах предусматривается законодательно определить возможности кредитных организаций по созданию внутренних структурных подразделений в форме и порядке, установленных нормативными актами Банка России. Указанные меры предоставят возможность кредитным организациям развивать и совершенствовать свою внутреннюю организационную структуру, гибко реагировать на изменение потребностей населения в отдельных видах банковских услуг и максимально приблизить банковские услуги к потребителю.

Следующим направлением реформирования банковского сектора является функциональное развитие банковской деятельности.

Наиболее важным вопросом функционального развития банковской деятельности, на сегодняшний день, является вопрос взаимодействия банков с нефинансовым сектором экономики

Развитие кредитных операций банков с нефинансовым сектором экономики во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в отраслях экономики, уровнем защиты прав кредиторов, а также уровнем открытости информации о финансовом состоянии и структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе экономики.

В целях развития системы кредитования банками малого и среднего бизнеса требуется осуществить разработку и реализацию подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования малого бизнеса, в частности, на установление облегченных процедур предоставления небольших по объему ссуд (в том числе на предоставление банкам права осуществлять кредитование субъектов малого предпринимательства в размере до 300 тыс. рублей по упрощенной схеме) и списания с баланса безнадежных к взысканию малых кредитов. Аналогичные подходы могут быть применены и в потребительском кредитовании.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Все структурные подразделения, составляющие банковскую систему, создаются и формируются по двум принципам, обусловленным внешним общественным разделением труда, которое является общим условием и формой проявления развития производительных сил – принципу отраслевого и территориального деления. Отраслевое деление связано с обособлением отдельных частей общественного труда на основе специфики производимых продуктов и потребительных стоимостей.

Под воздействием отраслевого деления труда в банковской системе выделяются подразделения, специализирующиеся на производстве однородной банковской продукции, образующие отраслевую структуру банковской системы.

Принцип территориального деления обусловлен особенностями условий производства, связанными со спецификой той или иной территории.

В соответствии с рыночными механизмами развитие конкретных производств происходит в определенных географических районах отдельных стран, обладающих необходимыми, достаточными и наиболее благоприятными именно для данного направления производства условиями, в результате чего, отдельные виды производительной деятельности, обособившиеся в результате отраслевой специализации, постепенно закрепляются за тем или иным регионом (территориальный или географический принцип). Обособляясь в процессе территориального разделения труда элементы национальной экономической системы представляют собой объективно формирующиеся регионы, система которых задает территориальную или региональную структуру экономики в отличие от отраслевой (технологической) классификации.

Для того, чтобы региональная структура банковской системы получила внутренние импульсы и самодостаточные мотивы развития, необходимо обретение ею собственного, отличного от отраслевой структуры содержания. Именно эти, внепроизводственные экономические факторы во многом устанавливаются институциональной и экономической деятельностью отдельных регионов на основе постановки ими проблем территориального планирования и управления экономическим развитием исходя из внутренних целей и движущих факторов данной территориальной ячейки. В этих рамках территориальная структура банковской системы страны приобретает первостепенное значение, обуславливает и дополняет отраслевую структуру банков.

Формирования банковских систем в масштабе региона, как явление экономической жизни сравнительно ново для России. Объективный характер существования региональных банковских систем основывается на положениях финансовой теории пространства. Данная теория рассматривает следующие условия, наличие которых обуславливает формирование региональных банковских систем:

- наличие пространственного (территориального) формирования национального прибавочного продукта и совокупного общественного продукта государства;
- неравномерность размещения производительных сил, и, следовательно, неравномерность формирования совокупного общественного продукта в пространстве (на территории государства);
- необходимость пространственного выравнивания совокупного общественного продукта путем его частичного централизованного перераспределения;
- целесообразность перераспределения совокупного общественного продукта с целью эффективного пространственного использования ресурсов государства;
- однородность денежного пространства в пределах государственного образования с соответствующим территориальным делением, предусматривающим специализацию, которая обеспечивает возможности наибольшего роста регионального внутреннего валового продукта;
- необходимость концентрации денежных средств для общегосударственных потребностей всего государственного пространства и внутрирегиональных задач (пространств отдельных регионов);
- неадекватность пространственной структуры стоимостных воспроизводственных элементов (совокупного общественного продукта: регионального внутреннего продукта, прибавочного продукта), фондов денежных средств и финансовых ресурсов, что является объективным следствием экономической специализации регионов.

Применительно к банковской сфере это означает, что, банковское дело, концентрируясь в масштабе банков-

ской системы страны, объективно имеет место и на региональном уровне и проявляется в региональных банковских системах субъектов Федерации. Региональные банковские системы, являясь частью единой банковской системы страны, наряду с определяющими общими чертами и закономерностями развития имеют в то же время и свои особенности, обусловленные состоянием экономической конъюнктуры рынка и местом в системе межрегиональных хозяйственных связей.

Существующая структура управления банковской системой, включающая два уровня: федеративный и региональный получила законодательное закрепление в Федеральном законе РФ от 2 декабря 1990 года №394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Конкретизируя положения финансовой теории пространства для российской экономики, можно констатировать, что формирование региональных банковских систем в России продиктовано организационными предпосылками, связанными с особенностями, присущими банковской системе страны как сложной организации, а именно:

- территориальным принципом формирования банков;
- территориальным принципом формирования ресурсов банков;
- вертикальной структурой управления банками с выделением территориального звена управления банковской системой на уровне региона;
- взаимосвязью банков с субъектами региональной экономики.

Необходимо подчеркнуть, что речь идет не просто о совокупности кредитных учреждений, действующих в рамках территориального образования, а именно, о системе региональных кредитных учреждений, в которой каждое кредитное учреждение выполняет свою особую функцию.

Вообще, системный подход к любому процессу или явлению требует его характеристики как единства взаимосвязанных элементов.

По отношению к банковской сфере региона эти общие положения означают следующее.

В экономике страны и отдельного региона в достаточном количестве имеются действующие элементы банковской системы. Основными элементами такой системы являются банки и кредитные учреждения, т.е. все хозяйствующие организации, выполняющие либо все или большинство банковских операций, либо отдельные банковские операции, принятые в данной стране в конкретный исторический период.

Экономика страны и региона свободна от не действующих банков и кредитных учреждений; от не предусмотренных законодательством организаций, осуществляющих банковские операции или претендующих на их проведение; от банков, кредитных учреждений, а также иных организаций и предприятий, выполняющих банковские операции без государственной лицензии.

В рамках региональной банковской системы действуют самые различные (по формам собственности и организационно-правовым формам, специализации, масштабам, приоритетам и т. д.) экономически целесообразные виды коммерческих банков и кредитных учреждений (а также вспомогательных организаций), охватывающих все сферы региональной экономики, межрегиональные и внешнеэкономические связи, занимающих все реально имеющиеся ниши рынка финансов и ссудного капитала, осуществляющих такой спектр операций, который полностью покрывает спрос субъектов региональной эконо-

мики на банковские услуги (а также спрос основных элементов банковской системы на услуги вспомогательного элемента системы).

Аналогично другим сложным экономическим системам, формирование и функционирование региональных банковских систем осуществляется исходя из ряда принципов. Одним из таких принципов является принцип адекватности. Реализация данного принципа означает, что региональная банковская система должна на каждом этапе своего развития, во-первых, отвечать требованиям реально существующей экономики и окружающей действительности, во-вторых, обеспечивать поддержание соответствия между собственными элементами. Следует также упомянуть принцип адекватности правового обеспечения. Его практическая реализация означает необходимую адекватность принимаемых законов, нормативных актов в банковской сфере (как на федеральном, так и на региональном уровнях) реальным процессам в экономике с точки зрения своевременности разработки и принятия банковского законодательства, а также полноты охвата им реальных процессов.

Другим принципом является принцип функциональной полноты. В качестве обязательного условия нормального функционирования и развития системы необходимо наличие всех элементов в требуемых количествах и пропорциях.

Целью региональной банковской системы является стимулирование развития экономики посредством кредитного и расчетного механизмов. В связи с этим в деятельности региональных банковских систем банки, небанковские кредитные учреждения, а также иные организации, проведение банковских операций для которых является легитимным, должны сочетаться оптимально.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Процесс формирования региональных банковских систем является многофакторным. Среди взаимосвязанных групп факторов, влияющих на развитие банковской сферы в регионах России, выделяются следующие: наличие и характер клиентуры, политические условия, экономико-географическое положение региона, развитие средств коммуникаций и связи в регионе.

Самым значительным, и, в конечном счете, определяющим фактором является – наличие и характер клиентуры кредитных организаций в регионе. Существует 4 основных группы клиентов кредитных организаций. Это население (физические лица), предприятия и организации (юридические лица), другие банки (межбанковский рынок), а также органы государственной власти.

Главной целью региональной банковской системы является удовлетворение потребностей реального сектора экономики в банковских услугах, включая расчетные, депозитные операции, а также операции по кредитованию и операции с ценными бумагами. При этом, институциональная структура региональной банковской системы и эффективность ее деятельности определяются наличием сбалансированного комплекса банков (как универсальных, так и специализированных), небанковских кредитных учреждений, организаций микрофинансирования, которые в полной мере отвечают потребностям функционирующих в регионе предприятий и домохозяйств в кредитных ресурсах и прочих услугах. Не-

охваченный, зачастую, банковским обслуживанием, сегмент малого бизнеса на уровне региона имеет возможность осуществлять свою деятельность с использованием такого финансового посредника как кредитная кооперация, выступающая в этом случае как один из институтов микрофинансирования.

Второй группой факторов, влияющих на развитие банковской деятельности в регионах, являются политические условия, среди которых наиболее важная внутривнутриполитическая ситуация в регионе. Для развития банковской сферы во многом определяющими являются соответствующие отношения региона с федеральным центром, другими регионами и странами. Особенности внутривнутриполитической ситуации формируют отношение в регионе к банковской деятельности вообще, а также социальные требования к банкам.

Третья группа факторов развития банковской системы в регионе связана с его экономико-географическим положением, определяющим его социально-экономические характеристики. Как известно, регионы России делятся на добывающие (рентные) и производственные. К добывающим (рентным) регионам относятся регионы, доля ренты в ВРП которых превышает 50%. Регионы, у которых доля ренты в ВРП менее 50%, относятся к производительным. В производительных регионах, производящих услуги, промышленные и сельскохозяйственные продукты, преобладают ориентированные на обслуживание местных экономических субъектов (внутриориентированные) мелкие и средние региональные банки, основными направлением совершения активных операций которых, является кредитование местных заемщиков (в основном, это перерабатывающие отрасли). Основу ресурсной базы формируют платные ресурсы, привлеченные на региональном финансовом рынке.

Для рентных регионов характерны внешнеориентированные кредитные организации, сутью финансовой политики которых является аккумуляция средств преимущественно экспортноориентированного сектора экономики и их размещение в низкорискованные иностранные активы, приносящие незначительный (по российским меркам) доход (депозиты и кредиты в иностранных банках, государственные ценные бумаги и т.д.).

К сильным сторонам банковской системы производительного региона, располагающего, в основном, внутреннеориентированными банками, можно отнести, во-первых, ее высокую доходную (но и высокорискованную) кредитную политику; во-вторых, приоритетное кредитование российских (а не зарубежных) секторов экономики.

Слабыми сторонами являются, прежде всего, острый недостаток собственных средств и высокие риски. В современной экономике России именно внутреннеориентированные банки выполняют важнейшую роль в экономике – трансформируют в кредиты нефинансовым предприятиям денежные накопления других секторов (кроме того, они обслуживают межрегиональные и внутрирегиональные расчеты).

Для внешнеориентированных банков, действующих в рентных регионах, характерно преобладание среди клиентов экспортно-ориентированных предприятий, имеющих значительные финансовые накопления и не имеющих потребностей в краткосрочных кредитах, а также развитая международная корреспондентская сеть, особый статус по операциям с нерезидентами.

Внеориентированные банки обычно работают в условиях относительного избытка финансовых ресурсов

(с позиции потребностей обслуживаемых экономических субъектов), которые они предпочитают размещать в иностранные активы. В итоге формируется соответствующая структура активов, характеризующаяся низкой долей работающих активов (примерно 40%), включая кредиты и займы предприятиям (примерно 25%). При этом на высоком уровне поддерживается доля низкодоходных ликвидных активов (примерно 50%), большая часть которых размещена за рубежом (примерно 45%).

По отношению к реальному сектору внешнеориентированные кредитные организации, как правило, выступают в качестве чистого заемщика (объемы привлечения средств от секторов экономики превышают объемы кредитования нефинансовых предприятий), направляя аккумулируемые внутри страны ресурсы на финансирование остального мира.

Таким образом, внешнеориентированные банки в целом находятся в стороне от процессов кредитования реального сектора экономики. Полученные дополнительные доходы от экспорта направляются на потребление, вкладываются в иностранные активы, а в лучшем случае инвестируются в сырьевой сектор (более 60% всего объема инвестиций в промышленность направляется в топливно-энергетический комплекс).

Таким образом, сильными сторонами банковской системы рентного региона являются, прежде всего, насыщенность финансовыми ресурсами и институциональная развитость рынка банковских услуг. Однако эти преимущества остаются не полностью реализованными, поскольку аккумулированные банками ресурсы не преобразуются в инвестиции, и это является слабой стороной банковской системы рентного региона.

Следовательно, от изменения кредитной политики характерных для рентных регионов внешнеориентированных банков в значительной степени зависит, будет ли российская банковская система, в основном, трансформировать национальные сбережения в инвестирование экономики России или финансировать зарубежную экономику.

Четвертая группа факторов, влияющих на развитие региональных банковских систем связана с развитием средств связи и коммуникаций. Развитие современных средств связи и коммуникаций позволяет получать полную и оперативную информацию, что крайне важно для банковского бизнеса. Кроме того, современные коммуникации открывают возможность для появления и распространения инновационных банковских услуг.

ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ В РОССИИ

Как уже упоминалось сам процесс формирования региональных банковских систем явление для России новое. Имеющийся опыт построения банковских систем, действующих в масштабе административно-территориальной единицы в дореволюционной России относится к другой исторической эпохе, в которой действовали отличные от современных, социально-экономические условия.

Банковская система СССР в условиях государственной монополии банковского дела представляла собой систему государственных учреждений, обладающих разветвленной региональной сетью филиалов.

Попытки реформирования банковской системы предпринимались неоднократно, однако их направленность

всегда была отраслевой, и ни в коем случае не затрагивала статус государства как монополиста.

К концу 80-х годов XX века в экономике страны сложилась ситуация, потребовавшая проведения комплекса реформ, включая реформу банковской системы. Интересен тот факт, что первыми банками, деятельность которых была разрешена, наряду с государственными банками, были банки кооперативные.

Впервые после 20-х годов упоминание о негосударственных банках содержалось в законе «О кооперации в СССР», принятом 26 мая 1988 г. В нем говорилось, что союзы (объединения) кооперативов имеют право создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки. В качестве кооперативного банка рассматривалось кредитное учреждение, которое «на демократических принципах обеспечивает денежными средствами развитие кооператива, производит расчетно-кассовое обслуживание, представляет его интересы в хозяйственных и финансовых органах». Кооперативные банки получили право проводить операции с ценными бумагами кооперативов, участвовать своими средствами в их хозяйственной деятельности. Их ресурсами могли быть денежные средства кооперативов, других предприятий, организаций и граждан, а также займы государственных спецбанков. В Законе указывалось, что устав кооперативного банка регистрируется в Государственном банке СССР.

Принятие Закона «О кооперации в СССР» положило начало процессу становления в регионах системы негосударственных банков и ликвидировало монополию государства на банковскую деятельность.

Впервые было признано право банков на образование союзов, ассоциаций и иных объединений с целью координации своей деятельности и осуществления совместных программ.

Последовавший за этим процесс формирования коммерческих кредитных организаций во всех территориально-экономических районах России в основном завершился к середине 90-х годов XX века. В середине 1995 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано 2.579 коммерческих банков, а число их филиалов превышало 5,6 тыс.

Наиболее активное создание коммерческих банков было характерно для регионов, богатых, с одной стороны, ресурсами человеческого капитала с высоким научно-техническим потенциалом, с другой – инфраструктурными, энергетическими, сырьевыми и потребительскими ресурсами.

Вследствие этого, банковские учреждения оказались распределены по территории России крайне неравномерно. Данная неравномерность сохраняется и по сей день.

Финансовый кризис 1998 года изменил банковский ландшафт страны. Хотя региональные банки пострадали от кризиса меньше, нежели центральные. Основным видом операций к тому времени стали операции с ценными бумагами. Региональные банки имели меньше возможностей проводить такого рода операции, и поэтому, их деятельность в большей мере была нацелена на кредитование реального сектора экономики.

После финансового кризиса основой новой концепции развития банковской системы стали два базовых положения – увеличение капитальной базы банков и концентрация усилий банков для удовлетворения потребностей реального сектора экономики.

Произошедшее поле кризиса выделение региональных банков и признание роли развития региональной банковской системы является очень важным для становления региональных банковских систем в целом. Было предложено выделить в регионах группы опорных банков, в которые включить стабильно работающие региональные банки, имеющие нормально функционирующую филиальную сеть на территории региона и вне его, значительный объем вкладов населения (социальная значимость банка). Эти банки следует определять по итогам тщательного анализа всех сторон деятельности, проведения консультаций с региональными органами власти и с согласия самих банков.

В сформировавшихся к настоящему времени региональных банковских системах большинство банков являются универсальными, специализированных кредитных учреждений крайне недостаточно. Это делает актуальными такое направление развития банковского сектора как развитие институциональной составляющей региональных банковских систем, которое, однако, должно быть адекватно сложившейся экономической ситуации в реальном секторе региона.

По итогам развития региональных банковских систем, можно выделить следующие специфические черты, присутствующие сегодня региональным банковским системам РФ:

- различный уровень развития банковской инфраструктуры в различных регионах страны;
- неравномерность концентрации банковского капитала и активов в различных регионах;
- зависимость региональных банковских систем от региональных бюджетов.

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Как уже отмечалось, наблюдающееся по сей день неравномерное развитие банковских систем является следствием неравномерного развития регионов страны. В этой связи очень важным представляется разработать комплекс мер, включая меры по совершенствованию банковских систем регионов, противодействующие процессу дезинтеграции регионов. Дезинтеграция – это процесс, характеризующий изменение внутренней связанности экономического пространства. Пространственная дезинтеграция, или ослабление межрегиональных экономических связей, создает реальную угрозу экономической целостности страны.

Следует заметить, что по мере становления рыночной экономики в стране все сильнее стали давать о себе знать изъяны, имеющиеся в новой банковской системе и банковском законодательстве, которые очень скоро превратились в серьезный тормоз экономической реформы. Несмотря на принятые поправки к Закону «О Центральном банке РСФСР» и к Закону «О банках и банковской деятельности в РСФСР», многие серьезные проблемы функционирования и развития региональных банковских систем продолжают оставаться нерешенными и в настоящее время.

В настоящее время региональные банковские системы не отвечают требованиям эффективного проведения реформ, по следующим направлениям:

Во-первых, объем предоставляемых кредитов банковской системой не соответствует потребностям реального сектора экономики регионов, т.е. она не выполняет своей главной функции – кредитора экономики.

Во-вторых, уровни развития банковских систем регионов и России в целом по международным стандартам являются крайне низкими.

В-третьих, реформирование банковской инфраструктуры в регионе, начавшееся после финансового кризиса, осуществляется крайне медленно, что сдерживает выравнивание обеспеченности регионов услугами банков.

В-четвертых, концентрация банковских учреждений и капитала в центрах предпринимательской активности и рентных регионах порождает внутреннюю дифференциацию банковских систем, что тормозит развитие экономики страны.

В этих условиях актуальным является вопрос о структурной перестройке банковской системы, с направлением на формирование в регионах финансово-кредитной инфраструктуры.

Структурная перестройка банковской системы может быть определена как управляемый, сжатый во времени, комплексный процесс качественных изменений в деятельности банковской системы, содействующий устойчивому развитию экономики и общества.

ХАРАКТЕРИСТИКА ПОДХОДОВ К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ СТРУКТУРНОЙ ПЕРЕСТРОЙКИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

При рассмотрении региональных аспектов структурной перестройки банковской системы одним из приоритетных направлений развития и совершенствования финансово-кредитной системы считается обеспечение концентрации финансового капитала коммерческих финансовых структур в рамках территории (района, округа).

Бесспорно, структура и плотность региональной банковской сети России должна определяться отраслевым и социально-экономическим потенциалом того или иного региона. Это позволит повысить плотность банковской сети именно в тех регионах, которые динамично развиваются. На территории каждого региона необходимо создать систему банков, тесно связанных с местными властями и предпринимательством и отчетливо представляющих наиболее эффективные направления инвестиций.

Анализ возможных концепций развития региональной банковской системы выявляет общую направленность видения системы коммерческих банков. Суть ее заключается в развитии малых и средних региональных банков, создание сектора малого ссудосберегательного бизнеса – кредитных союзов, обществ взаимного кредитования и страхования, ссудосберегательных ассоциаций. Расширение сети небанковских кредитных организаций, которые могут стать важным звеном в обслуживании особых банковских операций, является объективной необходимостью и естественной тенденцией этапа дерегулирования банковской системы. Во многих странах в так называемой парабанковской системе функционируют почтово-сберегательные банки, финансовые дома, корпорации, деятельность которых основана на принципе универсальности кредитных учреждений. Опыт развитых стран (США, страны Западной Европы, Япония) и государств с переходной экономикой свидетельствует, что многоукладность банковской системы является одним из важных факторов, препятст-

вующих разрастанию кризисных явлений и обеспечивающих равномерное насыщение банковскими услугами секторов экономики и регионов.

Стратегия структурной перестройки банковской системы России и ее регионов, в первую очередь, должна быть направлена на изменение существующей методологии банковской деятельности. Необходим переход от методологии самосохранения к методологии эффективного взаимодействия кредитных организаций с реальным сектором экономики.

Банковская система всегда вторична по отношению к производству, оно является фундаментом ее существования. Поэтому основная идея перспективного развития банковской системы — усиление связи с реальным сектором экономики.

Развитие должно быть направлено на создание и поддержание банковской системы, способной обеспечивать все потребности промышленных, торговых предприятий и организаций, малого бизнеса, потребностей населения во всем спектре форм банковского обслуживания и ресурсах.

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Для анализа состояния, уровня и перспектив развития банковской деятельности в регионах России необходимо использование комплекса различных показателей. Основной информационной базой для этого являются данные, публикуемые ЦБ РФ (прежде всего — «Бюллетень банковской статистики») с ежеквартальными показателями по регионам).

На основе данных ЦБ РФ, можно сформировать следующий перечень показателей:

1. Количество действующих банков на 100 тыс. жителей.
2. Отношение количества «внешних» филиалов действующих банков из других регионов к количеству «внутренних» филиалов действующих банков своего региона.
3. Объем депозитов физических и юридических лиц в действующих банках, на 1 жителя.
4. Объем прочих привлеченных действующими банками средств (расчетные счета, бюджетные средства и т.п.), на 1 жителя.
5. Объем выданных действующими банками кредитов, на 1 жителя.
6. Объем прочих размещенных действующими банками средств (инвестиции в ценные бумаги), на 1 жителя.
7. Количество действующих банков с уставным капиталом свыше определенной величины (10 млн. рублей), на 100 тыс. Жителей.
8. Количество действующих банков с генеральными и валютными лицензиями, на 100 тыс. жителей.

Для всесторонней оценки состояния региональных банковских систем проводится их ранжирование по всем перечисленным показателям, для чего используется формула интегрального индекса развития региональной банковской системы. Данный индекс рассматривается как итоговый показатель для формирования типологии развития региональных банковских систем. Результаты проведенного ранжирования позволяют констатировать, что по уровню развития банковской деятельности регионы Российской Федерации делятся на регионы с высоким, средним и низким уровнями развития банковской системы.

Среди регионов с высоким уровнем развития банковской системы выделяются порядка 7 регионов-лидеров,

это — Москва и Московская область, Санкт-Петербург, Самарская, Саратовская, Свердловская и Нижегородская области, а также Республика Татарстан. Кроме того, можно выделить 12 регионов с выраженной экспортной специализацией: Томская, Тюменская, Челябинская, Камчатская, Магаданская, Сахалинская и Волгоградская области, Хабаровский край, Республика Коми, Республика Саха (Якутия), Удмуртия. Высоким уровнем развития обладает также региональная банковская система Калининградской области, которую можно определить как регион-посредник.

Среди регионов со средним уровнем развития банковской системы выделяются 12 регионов, являющихся потенциально передовыми, а именно: Башкирия, Краснодарский край, Красноярский и Приморский края, Волгоградская, Иркутская, Кемеровская, Новосибирская, Омская, Оренбургская, Пермская, Ростовская области. К регионам со стабильными показателями среднего уровня развития относятся: Мордовия; Амурская, Астраханская, Белгородская, Калужская, Новгородская, Рязанская, Смоленская, Тульская, Ярославская области. В данную категорию также могут быть отнесены и регионы с особыми экономическими условиями, такие как: Алтайский край, Бурятия, Дагестан, Калмыкия, Карачаево-Черкессия, Северная Осетия.

В категорию регионов с низким уровнем развития банковских систем относятся регионы, имеющие определенные перспективы развития банковских систем, и регионы, имеющие слабые перспективы развития банковских систем. К первым относятся: Карелия, Хакасия, Чувашия; Алтайский, Ставропольский края; Архангельская, Владимирская, Воронежская, Ивановская, Ленинградская, Липецкая, Ульяновская, Читинская области. В число вторых входят: Адыгея, Ингушетия, Кабардино-Балкария, Марий Эл, Тува; Брянская, Кировская, Костромская, Курганская, Курская, Орловская, Пензенская, Псковская, Тамбовская, Тверская, Еврейская области.

Кроме того, оценить потенциал региональной банковской системы можно с помощью некоторых публикуемых синтетических показателей, таких как: показатель институциональной насыщенности региона банковскими услугами, показатель финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов), а также совокупный индекс обеспеченности округов банковскими услугами. При этом для выявления существующих тенденций и развития их в динамике полезно рассматривать данные показатели на разные даты.

При использовании такого показателя как уровень обеспеченности регионов банковскими услугами, очевидно, полезно отказаться от цитирования показателей по Москве и Московской области, поскольку, как известно, тенденция централизации капиталов банковской системы страны еще не преодолена, и данные показатели, выбываясь из общей картины не будут иметь значения для оценки существующих тенденций состояния и развития других регионов России.

Так на 1 января 2001 года по показателю «институциональная насыщенность банковскими услугами» регионы России распределилась следующим образом: Дальневосточный Федеральный округ(1,37); Уральский Федеральный округ (1,32); Северо-западный Федеральный округ (1,07); Южный Федеральный округ(1,05), Приволжский Федеральный округ (0,94); Центральный Федеральный округ (0,85); Сибирский Федеральный округ (0,82).

По показателю «финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)» российские регионы распределились так: Северо-западный Федеральный округ (1,39); Приволжский Федеральный округ (1,14); Южный Федеральный округ(0,96); Центральный Федеральный округ (0,95); Сибирский Федеральный округ (0,93); Уральский Федеральный округ (0,77); Дальневосточный Федеральный округ(1,37).

По показателю «совокупный индекс обеспеченности округов банковскими услугами» региональные банковские системы имели следующие показатели: Северо-западный Федеральный округ (1,21); Южный Федеральный округ(1,05); Уральский Федеральный округ (1,03); Приволжский Федеральный округ (1,01); Центральный Федеральный округ (0,94); Дальневосточный Федеральный округ(0,87); Сибирский Федеральный округ (0,84).

На 1 января 2002 года по показателю «институциональная насыщенность банковскими услугами» по состоянию градация региональных банковских систем была следующей: Уральский Федеральный округ (1,39); Дальневосточный Федеральный округ(1,23); Северо-западный Федеральный округ (1,16); Южный Федеральный округ(0,99); Приволжский Федеральный округ (0,94); Сибирский Федеральный округ (0,85); Центральный Федеральный округ (0,83);.

По показателю «финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)» регионы распределились следующим образом: Северо-западный Федеральный округ (1,38); Приволжский Федеральный округ (1,16); Центральный Федеральный округ (1,05); Сибирский Федеральный округ (0,88); Южный Федеральный округ(0,87); Дальневосточный Федеральный округ(0,75);.Уральский Федеральный округ (0,74).

По показателю «совокупный индекс обеспеченности округов банковскими услугами» российские регионы распределились так: Северо-западный Федеральный округ (1,29); Уральский Федеральный округ (1,04); Приволжский Федеральный округ (1,04); Южный Федеральный округ(0,98); Центральный Федеральный округ (0,90); Дальневосточный Федеральный округ(0,89); Сибирский Федеральный округ (0,83).

На 1 января 2004 года по показателю «институциональная насыщенность банковскими услугами» распределение региональных банковских систем было следующим: Уральский Федеральный округ (1,41); Дальневосточный Федеральный округ(1,33); Северо-западный Федеральный округ (1,17); Южный Федеральный округ(0,98); Приволжский Федеральный округ (0,90); Сибирский Федеральный округ (0,88); Центральный Федеральный округ (0,83).

По показателю «финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)» российские регионы распределились следующим образом: Северо-западный Федеральный округ (1,51); Приволжский Федеральный округ (1,16); Центральный Федеральный округ (1,08); Южный Федеральный округ(0,98); Сибирский Федеральный округ (0,90); Дальневосточный Федеральный округ(0,78). Уральский Федеральный округ (0,61).

По показателю «совокупный индекс обеспеченности округов банковскими услугами» региональные банковские системы имели следующие показатели: Северо-западный Федеральный округ (1,35); Приволжский Федеральный округ (1,04); Центральный Федеральный округ (1,00); Дальневосточный Федеральный округ(0,95);

Южный Федеральный округ(0,94); Уральский Федеральный округ (0,90); Сибирский Федеральный округ (0,87).

Суммируя приведенные выше данные можно констатировать, что приведенная оценка ситуации в регионах без учета данных по Москве и Московской области дает, менее всеобъемлющую, но более поддающуюся анализу картину имеющихся перспектив развития региональных банковских систем. Основываясь на показателе институциональной насыщенности регионов кредитными учреждениями, можно отметить лидирующее положение Уральского и Дальневосточного Федеральных округов, но, следует заметить, что расчет данного показателя связан с численностью населения, и поэтому малозаселенные районы могут иметь показатели выше, чем районы густозаселенные. Более близким к реальному функционированию региональных банковских систем является показатель финансовой насыщенности банковскими услугами (по объему кредитов). Наивысшие значения данного показателя демонстрируют банковские системы Северо-западного и Приволжского Федеральных округов, констатируя таким образом, наличие высокого уровня банковской активности, которая, в данном случае, является следствием развития реального сектора экономики и существующим спросом на кредитные ресурсы банков.

Следует отметить, что Северо-западный Федеральный округ по состоянию на все три приведенные даты имел наивысшее значение такого синтетического показателя как совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами, что позволяет рассматривать данный Федеральный округ как лидера региональных банковских систем в целом. Менее значительные показатели имели в разное время Южный, Уральский и Приволжский Федеральные округа, что является свидетельством продолжающегося процесса формирования региональных банковских систем этих округов.

МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В РЕГИОНАХ

Как уже отмечалось, региональные банковские системы непосредственно зависят от состояния региональной экономики. Переход на рыночные условия хозяйствования, учитывая сформировавшиеся в тех или иных регионах производственные комплексы, а также культивируемую годами отраслевую направленность регионов, является сложной проблемой, требующей комплексного подхода к решению. В этой связи, представляется, что одной из возможных мер, направленных на нивелирование экономического положения регионов с сохранением отраслевой структуры региональной экономики является развитие в регионах малого предпринимательства.

В условиях развития хозяйственной самостоятельности регионов именно малый бизнес может служить фактором оптимизации структуры региональной экономики, условием воспроизводства реального сектора.

Малое предпринимательство в силу присущих ему имманентных особенностей имеет ярко выраженную региональную (локальную) ориентацию. Деятельность малых предприятий направлена, прежде всего, на удовлетворение потребностей местного локального рынка. В связи с этим на отраслевую структуру малого предпринимательства в значительной степени влияют национальные, экономические и географические особенности местного уровня. Отраслевая структура ма-

лого предпринимательства в регионах зависит от возможностей для развития различных видов предпринимательства (ресурсная база, уровень спроса и т.д.) и производственной специализации округов.

Разное экономическое положение регионов во многом обуславливает развитие малого предпринимательства в них. Поэтому развитие малого предпринимательства происходит неравномерно как по количеству, так и по качественному признаку.

Кроме того, на развитие малого предпринимательства оказывают влияние и административные факторы. В России многое в экономической политике отдано региональным властям и от того, как они видят решение региональных проблем, во многом зависит их позиция по отношению к малому предпринимательству и само развитие малого предпринимательства в том или ином регионе. При том, что существует необходимость разработки общих норм ведения предпринимательской деятельности предприятиями малого бизнеса, следует иметь в виду, что излишняя детализация подобных норм может отрицательно сказаться на развитии малого предпринимательства. Масштабы России таковы, что всякие общие подходы к формированию конкретной предпринимательской среды, как правило, принимают форму оторванных от жизни абстракций, в то время как необходимы конкретные и четкие решения по развитию предпринимательской среды, которые могут приниматься на уровне регионов, так как малое предпринимательство находится в поле зрения, прежде всего местных властей.

Очевидно, что меры, принимаемые по развитию малого предпринимательства должны исходить из экономических, производственных условий конкретного региона, а также должны учитывать сложившийся к настоящему моменту региональный ландшафт субъектов малого предпринимательства.

Динамика показателя числа малых предприятий по Российской Федерации в целом, за период с 1999 года по 2004 год не носила характера только стабильного роста или только стабильного снижения. За этот период минимальное число малых предприятий функционировало в 2001 году – 843,3 тыс. Максимального значения данный показатель достиг на конец 2004 года – 953,1 тыс. малых предприятий. Отраслевая структура малого предпринимательства характеризуется преобладанием малых предприятий, работающих в торговле и общественном питании – 46,3%. Второе место по удельному весу занимают малые предприятия, занятые в производственных отраслях – промышленности (13,4%) и строительстве (12,7%). Небольшое количество малых предприятий функционируют на транспорте и в сельском хозяйстве: 2,8% и 2,0%, соответственно.

Наибольшее число малых предприятий сосредоточено в Центральном Федеральном округе РФ. И хотя их численность за период с 1999 по 2003 год несколько колебалась, она оставалась в следующих границах – минимальный показатель – 304,3 тыс. малых предприятий на конец 1999 года; максимальный показатель – 331,3 тыс. малых предприятий на конец 2002 года. Последние данные по численности малых предприятий – 330,0 тыс. предприятий. При этом, доля малых предприятий сферы торговли и общественного питания составляет 50,1% от общего числа предприятий региона.

По нисходящей следуют промышленность – 11,3%, строительство – 10,8%, транспорт – 2,1% и сельское хозяйство – 1,2%.

Второе и третье места по количеству малых предприятий делают Северо-западный и Приволжский Федеральные округа. Динамика развития малых предприятий в этих округах следующая.

Северо-западный федеральный округ – максимальное значение количества малых предприятий приходилось на 1999 год – 157,7 тыс., а минимальное количество на 2001 год – 122,3 тыс. малых предприятий. На конец 2004 года в Северо-западном федеральном округе зарегистрировано 153,9 тыс. малых предприятий. В отраслевом разрезе лидируют малые предприятия торговли и общественного питания – 47,4% от общего количества предприятий региона, затем следуют предприятия промышленности – 14,5%, строительства – 11,7%, транспорта – 3,6% и сельского хозяйства – 1,2%.

По Приволжскому Федеральному округу минимальное количество малых предприятий было зарегистрировано на конец 2000 года – 131,4 тысячи, а максимальное – на конец 2004 года – 157,7 тыс. предприятий, что выше показателя по Северо-западному Федеральному округу. В целом Приволжский Федеральный округ за период с 1999 по 2004 год демонстрировал стабильный рост показателя количества малых предприятий. Кроме того, сохраняя общероссийские тенденции распределения малых предприятий в разрезе по отраслям, показатели Приволжского Федерального округа все же имеют некоторый отход от них, который, учитывая макроэкономические задачи, можно считать прогрессивным. Так, доля малых предприятий этого округа, занятых в торговле и общественном питании, имея достаточно большой удельный вес в общем количестве малых предприятий округа – 43,5%, тем не менее несколько ниже общероссийского показателя (46,3%). Напротив, показатели удельного веса малых предприятий промышленности и строительства несколько выше общероссийских значений и составляют 14,4% и 15,5%, соответственно. Традиционно низкими являются показатели удельного веса малых предприятий транспорта – 2,5% и сельского хозяйства – 2,2%.

За период с 1998 года по 2004 год постоянно находился на четвертом месте по показателю количества малых предприятий Сибирский Федеральный округ. Динамика развития данного показателя по этому региону не была линейной. Минимальное значение количества малых предприятий приходится на 2002 год – 92,1 тыс., максимальное значение достигнуто на конец 2004 года – 105,1 тыс. предприятий. Распределение малых предприятий по отраслям повторяет общероссийские тенденции. Наибольший удельный вес имеют малые предприятия торговли и общественного питания – 46,7%, затем следуют малые предприятия промышленности – 14,1% и строительства – 12,5%. Наименьший удельный вес в общем количестве малых предприятий региона имеют предприятия сельского хозяйства и транспорта по 2,7%.

Динамика развития малых предприятий Южного федерального округа за период с 1999 года по 2004 год носит несколько нестабильный характер от 81,8 тыс. малых предприятий в 2001 году до 106,9 тыс. малых предприятий на конец 2004 года. При этом, наибольший удельный вес – 43,9% имеют малые предприятия торговли и общественного питания, затем следуют малые предприятия промышленности и строительства – 14,7% и 13,8% соответственно. Наименьший удельный вес малые предприятия сельского хозяйства и транспорта – 4,6% и 3,0% соответственно.

Уральский и Дальневосточный федеральные округа замыкают список федеральных округов по количеству действующих малых предприятий. При этом, динамика данного показателя в этих двух регионах, как и в большинстве регионов, вообще, носила несколько скачкообразный характер. Наибольшее число малых предприятий в Уральском федеральном округе действовало в 1999 году – 65,9 тыс. предприятий, наименьшее – в 2000 году – 56,2 тыс. предприятий. На конец 2004 года в Уральском федеральном округе действует 60,6 тыс. малых предприятий, из которых 38,6% занято в сфере торговли и общественного питания, 16,8% в строительстве, 13,9 в промышленности, 2,5% на транспорте, 1,9% в сельском хозяйстве.

Наибольшее количество малых предприятий в Дальневосточном федеральном округе действовало в 2000 году – 41,2 тыс., наименьшее – в 2003 году – всего 33,2 тыс. предприятий. На конец 2004 года в регионе действовало 39,0 тыс. малых предприятий, из которых 38,2% относятся к торговле и общественному питанию, 17,1% к промышленности, 12,9% к строительной отрасли, 5,9% малых предприятий функционируют на транспорте и 2,9% малых предприятий заняты в сельском хозяйстве.

Такая отраслевая структура малого предпринимательства, сохраняющаяся и по федеральным округам, свидетельствует о наличии определенного крена в сторону непроизводительной сферы. Достижение оптимального соотношения производительного и непроизводительного секторов малого предпринимательства, связано, прежде всего, с преодолением проблем, общих для малого предпринимательства, как формирующегося сектора национальной экономики. Главной из которых, на сегодняшний день является проблема финансово-кредитной поддержки субъектов малого бизнеса.

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Источники финансирования малых предприятий делятся на внутренние и внешние. К внутренним источникам относятся средства самих предприятий, которых по определению у такого типа организаций много быть не может. Имеющие в распоряжении малых предприятий средства не могут покрыть полностью их потребность в финансовых ресурсах на расходы текущей деятельности, и тем более их потребность в инвестициях. Поэтому для малых предприятий так важен вопрос о доступности внешних источников финансирования, среди которых: банковское кредитование, лизинг, франчайзинг, форфейтинг, микрофинансирование. В силу присущих малым предприятиям особенностей (отсутствие надлежащего обеспечения, высокий уровень риска, низкая рентабельность операций кредитования) степень заинтересованности банков подобными клиентами невысока. В отношении, сравнительно новых для российского финансового рынка операций, таких как операции по лизингу, форфетирование и франчайзинг, следует заметить, что являясь перспективными, они не являются широко распространенными на сегодняшний день. Тем более, что специализированных компаний, осуществляющих данные операции пока немного, а банки, которые имеют возможность заниматься данными операциями, как уже было отмечено, в клиентуре, состоящей из предприятий малого бизнеса заинтересованы слабо. Последним из приведенного перечня внешних источни-

ков финансирования малых предприятий является микрофинансирование. Микрофинансированием сейчас занимаются и специальные государственные фонды (федеральный, региональные и муниципальные), неправительственные фонды, кооперативы, банки, а также другие организации, могущие предоставлять займы (например, ломбарды). При этом, микрофинансовые организации, проводя операции по предоставлению займов и размещению депозитов, т.е. операции, проводимые банками, дополняют существующую банковскую систему, что не может не отражаться и на банковских системах регионов.

Представленность организаций, занимающихся микрофинансированием, по территории России не равномерна.

Выделяются территории-лидеры – это Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа, где зарегистрировано по 20% от числа микрофинансовых организаций, принявших участие в исследовании Ресурсного фонда малого предпринимательства 2004 года. Подобные исследования проводятся периодически, и являются важным источником статистических данных в отсутствие официальной статистики по микрофинансовым организациям.

Южный, Дальневосточный и Северо-западный федеральные округа занимают среднее положение. Меньше всего микрофинансовых организаций зарегистрировано в Уральском федеральном округе. Такой характер территориального распределения микрофинансовых организаций обусловлен несколькими факторами.

Во-первых, географией реализации международных программ микрофинансирования на территории России, собственно и давших старт развитию этого инструмента финансовой поддержки бизнеса. Основными регионами развертывания микрофинансовых программ, финансируемых международными донорами, стали: Центральная Россия, Поволжье и Дальний Восток.

Во-вторых, территориальное распределение микрофинансовых институтов обусловлено уровнем развития регионального законодательства.

В-третьих, позицией региональных и местных властей. Там, где руководство региона стремится развивать малое предпринимательство, рынок микрофинансирования более развит. Из-за несовершенства, нечеткости законодательного поля, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций, позиция региональной и местной власти по отношению к микрофинансовым организациям приобретает особое значение.

Безусловно, география распространения микрофинансовых организаций связана также с общим уровнем развития региона, главным образом, его финансового рынка, наличием клиентской базы.

Микрофинансирование в России имеет определенные отличия от микрофинансирования в других странах. Данные различия касаются, прежде всего состава пользователей микрофинансовых услуг, поскольку в других странах в этом составе наличествует весьма внушительная социальная составляющая, а России, напротив, основная деятельность микрофинансовых организаций направлена на решение проблем финансово-кредитной поддержки малого предпринимательства.

В распределении микрофинансовых организаций по регионам социальная составляющая микрофинансирования четко не прослеживается. Так в беднейших российских регионах, наличие легально функционирующих микрофинансовых институтов либо вообще не выявлено, либо наличествует только одна микрофинансовая

организация. Как правило, этой организацией оказывается государственный фонд поддержки малого предпринимательства, причем его целевыми клиентами являются субъекты малого предпринимательства, а не физические лица.

Так, не выявлено действующих микрофинансовых организаций в таких беднейших регионах России как Корякский автономный округ, Агинский-Бурятский автономный округ; Коми-Пермьятский автономный округ, Усть-Ордынский Бурятский Автономный округ, Республика Дагестан.

По одной микрофинансовой организации в форме государственных фондов поддержки малого предпринимательства функционировало в таких регионах как Республика Ингушетия, Ивановская область, Республика Калмыкия. Один кредитный потребительский кооператив граждан работал в Карачаево-Черкесской Республике. Две микрофинансовые организации – фонд поддержки малого предпринимательства и сельский кредитный потребительский кооператив – действовали в Республике Марий Эл. Среди беднейших регионов России наибольшее число микрофинансовых организаций функционировало в Читинской области – 4, в числе которых государственный фонд малого предпринимательства, кредитный потребительский кооператив граждан, 2 сельских кредитных потребительских кооператива.

Регионами-лидерами по числу действующих микрофинансовых организаций стали Нижегородская область – первый российский регион, начавший внедрять легальные микрофинансовые программы; Ростовская область, где региональные и местные власти делают очень много для развития малого предпринимательства, Республика Бурятия и Тульская область.

По результатам исследования Ресурсного центра из общего числа участвовавших в нем микрофинансовых организаций структура клиентской базы микрофинансовых организаций включала в себя в Центральном Федеральном округе:

- 322 малых предприятия;
- 1.197 индивидуальных предпринимателей;
- 40 крестьянских (фермерских) хозяйств.

Клиентская база микрофинансовых организаций Приволжского федерального округа состояла из 148 малых предприятий, 998 индивидуальных предприятий, 44 крестьянских (фермерских) хозяйства.

Клиентская база микрофинансовых организаций Сибирского федерального округа включала в себя 99 малых предприятий, 668 индивидуальных предпринимателей и 32 крестьянских (фермерских) хозяйства.

В Южном федеральном округе в состав клиентов микрофинансовых организаций входит 94 малых предприятия, 789 индивидуальных предпринимателя и 44 крестьянских (фермерских) хозяйства.

В Дальневосточном федеральном округе клиентская база включает: 32 малых предприятия, 256 индивидуальных предпринимателя и 10 крестьянских (фермерских) хозяйств.

В Северо-западном федеральном округе микрофинансовые организации обслуживали 136 малых предприятий, 476 индивидуальных предпринимателей и 17 крестьянских (фермерских) хозяйств.

В Уральском федеральном округе микрофинансовые организации имели своими клиентами 58 малых предприятий, 411 индивидуальных предпринимателя и 12 крестьянских (фермерских) хозяйств.

Сегодня микрофинансирование как инструмент признано официально на уровне государства в качестве эффективного способа решения финансовых проблем малого бизнеса (микрофинансовая составляющая присутствует практически во всех региональных программах развития малого предпринимательства). По результатам исследования, микрофинансирование наиболее представлено в Центральном, Приволжском и Сибирском федеральных округах. Лидерами среди регионов стали Нижегородская и Ростовская области.

Как уже отмечалось, микрофинансовые организации в большинстве случаев – местные организации. Здесь сказывается особенности клиентской базы микрофинансовых, состоящей из представителей малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Российские микрофинансовые организации в своей деятельности также ориентируются на местный рынок, более 45% от всех опрошенных микрофинансовых организаций работают в пределах города и его районов. Это, прежде всего кооперативы, муниципальные фонды поддержки.

Ориентированность на местный рынок отвечает характеру деятельности этих организаций. Микрофинансирование часто осуществляется на доверительной основе, является беззалоговым, предполагает личное знакомство с клиентами, установление, помимо деловых, и человеческих отношений. Особенно это справедливо в отношении кооперативов.

Так в период с 1998 по 2000 год на уровне городов работало 43,5% кооперативов, осуществляющих микрофинансовую деятельность, на уровне регионов 26,1% кооперативов, на другом уровне – 23,9% и на уровнях других субъектов РФ – 6,5%.

В то же время 40,1% опрошенных микрофинансовых организаций работают на территории всего субъекта РФ. Речь идет о деятельности региональных фондов поддержки предпринимательства, банков. В случае с региональными фондами география их деятельности определяется статусом регионального фонда. Что касается банков, то условия предоставления ими микрозаймов немногим отличаются от обычного коммерческого кредитования (конечно, если только речь не идет об участии банков в специальных программах микрофинансирования).

В период 1998 – 2000 гг. на региональном уровне работало 56,5%, т.е. более половины государственных фондов поддержки малого предпринимательства; 32,4% государственных фондов функционировали на городском уровне; доля функционирующих на других уровнях государственных фондов равнялась 8,7%, а в других регионах действовало 2,2% государственных фондов поддержки малого предпринимательства.

Половина негосударственных фондов в период с 1998 по 2000 гг. работали на региональном уровне, на уровне города действовало 33,3% негосударственных фондов. В других субъектах РФ, а также на другом уровне функционировало по 8,3% негосударственных фондов.

Показатели по банковскому сектору иллюстрируют возможности банков в отношении диверсификации своей клиентской базы и, соответственно, уровней функционирования. Так, в период 1998 -2000 гг. на региональном и городском уровнях действовало равное количество банков по 38,9%. В рамках других субъектов РФ функционировало 13,9% банков, и на других уровнях – 8,3%.

При этом, представляется, что наибольшей эффективностью обладают организации, сочетающие в своей

деятельности по микрофинансированию как рыночный механизм хозяйствования, так и социальную направленность своей деятельности. Очевидно, что из всех организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, наиболее ярко выраженную рыночную составляющую имеют банки. Однако, являясь организациями коммерческими, основной задачей их деятельности при осуществлении операций, в том числе и операций по микрофинансированию, является извлечение прибыли, что не всегда сочетается с интересами тех административно-территориальных единиц, на территории которых они функционируют. Напротив специально сформированные государственные фонды поддержки малого предпринимательства, приоритетом своей деятельности имеют развитие конкретного района, области, края и т.д. С другой стороны, используя как источник финансирования бюджетные средства, данной организации микрофинансирования, предоставляют льготные кредиты, что не всегда себя оправдывает экономически, в то время как процедура получения такого кредита довольно длительна и документально громоздка. Оптимальное сочетание рыночной и социальной составляющей присуще кооперативным организациям. Если проследить динамику развития микрофинансовых организаций, то очевидным становится развитие именно этого сегмента микрофинансового рынка.

Так, в 2001 году всего насчитывалось 169 микрофинансовых организаций.

Из них сектор фондов включал – 71 единицу, кооперативный сектор – 47 единиц и оставшаяся часть 51 единица представляла собой другие организации и источники микрофинансовых ресурсов.

При этом, наибольшее количество микрофинансовых организаций действовало в Центральном Федеральном округе – 49 единиц, включая 15 единиц сектора фондов, 9 единиц кооперативного сектора и 19 единиц других микрофинансовых организаций.

За Центральным Федеральным округом по количеству микрофинансовых организаций следует Приволжский Федеральный округ – 42 единицы, из которых: сектор фондов 22 единицы; кооперативный сектор – 9 единиц; другие организации микрофинансирования – 11 единиц.

В Северо-западном федеральном округе функционировали 33 единицы микрофинансовых организаций, в том числе фонды – 9 единиц, 13 кооперативов и 9 единиц других микрофинансовых организаций.

Значительно отстал от названных лидеров Южный Федеральный округ – 19 единиц микрофинансовых организаций, включая 9 фондов и 11 кооперативов. Небольшой разрыв по количеству микрофинансовых организаций с Южным Федеральным округом имеет Сибирский Федеральный округ – 14 единиц, из которых 10 – это различные фонды и только 4 кооператива. Затем следует Дальневосточный Федеральный округ с общим числом 7 микрофинансовых организаций, в том числе 6 фондов и 1 кооператив. Наименьшее количество микрофинансовых организаций функционирует в Уральском Федеральном округе – 5 единиц, включая 1 фонд, 1 кооператив и 2 единицы других микрофинансовых организаций.

В 2004 году в составе микрофинансовых организаций произошли изменения.

Общее число микрофинансовых организаций достигло 225 единиц из них сектор фондов насчитывал – 86 единиц, кооперативный сектор – 139 единиц.

При этом, наибольшее количество микрофинансовых организаций действовало в Сибирском Федеральном округе – 46 единиц, из которых 11 – это различные фонды и 33 кооператива.

Затем следует Центральный Федеральный округ – 45 единиц, включая 26 единиц сектора фондов, 19 единиц кооперативного сектора.

Наравне с Центральным Федеральным округом по количеству микрофинансовых организаций оказался Приволжский Федеральный округ – 45 единицы, из которых: сектор фондов 22 единицы; кооперативный сектор – 23 единицы.

Южный Федеральный округ – 32 ед. микрофинансовых организаций, включая 8 фондов и 23 кооперативов.

В Северо-западном федеральном округе функционировали 24 единицы микрофинансовых организаций, в том числе фонды – 11 единиц, а также 15 кооперативов.

Затем следует Дальневосточный Федеральный округ с общим числом 25 микрофинансовых организаций, в том числе 4 фонда и 20 кооперативов. Наименьшее количество микрофинансовых организаций по-прежнему в Уральском Федеральном округе – 12 единиц, включая 4 фонда и 8 кооперативов.

Таким образом, кооперативный сектор малого предпринимательства проявил себя как перспективный институт, ресурсы которого еще не исчерпаны. Это при том, что, на сегодняшний день кооперативные организации ограничены в своих возможностях по предоставлению займов на производственные цели субъектам малого предпринимательства. Представляется, что учреждение кредитных кооперативов предпринимателей, для которых подобная деятельность была бы целевой, существенным образом повлияло бы на состояние микрофинансирования в России, и развитие малого предпринимательства в целом. Наиболее приемлемой формой такого кооператива являются Общества взаимного кредита, имеющие определенную историю развития и хорошо зарекомендовавшие себя в практике зарубежных стран, в которых подобные кооперативные организации встроены в банковскую систему.

Общей для стран, где микрофинансирование и соответствующие институты стали развиваться раньше, чем в России, стала, в последнее время тенденция к сближению и развитию сотрудничества двух секторов банковского и сектора микрофинансовых организаций. При этом, данная тенденция все больше укрепляется и вызывает все больший интерес у представителей обоих секторов.

Для коммерческих банков существуют определенные ограничения и трудности, связанные с предоставлением небольших по размерам ссуд мелким заемщикам. Кроме того, самостоятельное развитие банком микрофинансовой программы в отсутствии каких-либо наработок по инструментам и технологии микрофинансирования, а так же в отсутствии информации о потенциальных заемщиках, является довольно затратным, относительно длительным и требующим значительно внимания и не всегда прибыльным делом.

Проникновение на рынок микрофинансирования может оказаться более выгодным для банка через уже действующие и доказавшие свою работоспособность микрофинансовые структуры, которые уже имеют определенный опыт работы с мелкими заемщиками и обладают специальными технологиями.

Сами по себе микрофинансовые организации могут быть вполне дисциплинированным и выгодным клиентом, например, в качестве заемщика.

Хотя в отношении микрофинансовых организаций как заемщиков для банков имеются определенные ограничения не укладывающиеся в традиционные схемы банковского кредитования, например, многие микрофинансовые организации, зачастую, не имеют требуемого залогового обеспечения или кредитной истории.

Кроме того, микрофинансовые организации могут быть полезны для банков не только как звено, обеспечивающее банкам проникновение на микрофинансовый рынок, но и с точки зрения возможностей обслуживания клиентов микрофинансовых организаций, как то: размещение в банке депозитных и расчетных счетов клиентов микрофинансовых организаций. Клиенты, развившие свой бизнес и переросшие размеры малых предприятий, и взаимодействовавшие с определенной микрофинансовой организацией, после того как они наработают кредитную историю, возможно впоследствии и станут клиентами банка, являющегося партнером данной микрофинансовой организации. Это будет более эффективно, если у банка и микрофинансовой организации существуют совместные программы микрофинансирования, в рамках которых они взаимодействуют, обеспечивая клиента необходимыми ресурсами и услугами разного уровня и масштаба тем самым, вызывая в нем заинтересованность работать только с определенной микрофинансовой организацией и соответствующим банком.

Стимулирующим для развития сотрудничества с микрофинансовыми организациями для банков является и тот факт, что рынок микрофинансирования, судя по своим размерам и степени удовлетворения предложения, предполагает быть довольно значительным и требующим освоения, что само по себе представляет интерес для финансовых организаций.

Для микрофинансовых организаций взаимодействия с банками означает, во-первых, диверсификацию источников финансирования, но не только – взаимодействие с банками, привлечение средств банков следует рассматривать даже не столько как способ диверсификации источников финансирования, сколько как одно из необходимых направлений движения к финансовой устойчивости и долгосрочному развитию.

На сегодняшний день роль банковского финансирования среди основных источников внешнего финансирования деятельности микрофинансовых организаций занимает одно из второстепенных мест. Основными источниками являются средства международных доноров и специализированных финансовых организаций, средства населения, а также средства бюджетов, в том числе привлекаемые через государственные и муниципальные фонды.

Однако, по мере роста числа, охвата клиентов и эффективности микрофинансовых программ неизбежно встает вопрос о диверсификации источников средств, которые используются для формирования капитала микрофинансовых организаций.

Возможности донорских программ ограничены, и, в конечном итоге, любая программа, изначально финансируемая донором, рано или поздно должна планировать выход на самоокупаемость и устойчивость для дальнейшего развития.

Для того, чтобы рынок микрофинансирования развивался устойчиво в долгосрочном плане, необходимо

обеспечение доступа к нескольким независимым источникам капитала. В их числе банковские кредиты – один из наиболее перспективных источников.

Крайне важно взаимодействие банковского и микрофинансового секторов с точки зрения достижения целей микрофинансовой деятельности как таковой – обеспечение финансовыми ресурсами субъектов малого предпринимательства.

Наблюдаемая сегодня общая неразвитость сегмента микрофинансирования в ряду других сегментов финансового рынка и, что важно, отсутствие для клиентов возможности перехода из этого сегмента на более высокий уровень, в частности к традиционному банковскому финансированию, тормозят, в результате рост сектора малого предпринимательства.

Перспективность сотрудничества микрофинансовых организаций и банков связана, в первую очередь с тем, что банки и микрофинансовые организации ориентированы на разные группы клиентов, и, соответственно, не создают друг другу конкуренции. Микрофинансовые организации работают, как правило, с мелкими заемщиками – малыми предприятиями, причем либо открывающимися, либо с теми, которые не соответствуют требованиям банковского кредитования; банки, напротив, стремятся кредитовать более устойчивые и стабильно функционирующие малые предприятия, которые к тому же имеют определенную кредитную историю. Соответственно, возникает возможность взаимовыгодного дополнения банковского и небанковского предложения на рынке финансирования малого бизнеса.

На макроэкономическом уровне такого рода сотрудничество создаст стимулы для придания российской экономике устойчивой структуры и возможности для малого бизнеса, имеющего предпосылки к росту, для перехода в сектор более крупных предприятий.

Существующее в практике стран с развитой рыночной экономикой сотрудничество банков и микрофинансовых организаций принимает различные формы – от просто кредитных отношений до формирования сложных альянсов в целях проникновения и долгосрочной работы на рынке займов малым предприятиям. Каждая используемая форма имеет свои преимущества и недостатки.

Для целей проникновения на рынок микрофинансирования банком могут внесены изменения в собственную организационную структуру, и создано подразделение по оказанию услуг микрофинансирования. Кроме того, возможно, что деятельность по микрофинансированию будет внесена в функции уже действующих банковских подразделений. Еще одним способом является учреждение банком «дочерней» микрофинансовой организации или создание относительно независимого розничного центра, аффелированного с банком, но имеющего собственную политику, самостоятельный штат и информационную систему.

В отношении непосредственного взаимодействия двух кредитных организаций – банка и микрофинансового института, можно констатировать, что на данный момент наработан определенный опыт по разным формам такого сотрудничества.

Самой простой формой в этом направлении являются простые кредитные взаимоотношения между банком и микрофинансовой организацией, которые, в настоящее время получают все большее распространение в практике зарубежных стран.

Однако данная форма не позволяет воспользоваться такими преимуществами банков, как наличие филиальной сети и другой банковской инфраструктуры.

Данный недостаток преодолевается при использовании других, более сложных форм альянсов между банком и микрофинансовой организацией. В частности, микрофинансовые институты могут выполнять функции агентов банков по сбору депозитов, однако, в полной мере это также не позволит реализовать всех преимуществ.

Более всеобъемлющей формой альянса, с точки зрения использования возможностей обоих кредитных организаций, является соглашение между банком и микрофинансовой организацией, по которому последняя берет на себя часть работы по утверждению кредитов и по управлению банковскими кредитными процессами. Такое соглашение может способствовать извлечению выгод из знаний о рынке и кредитной методологии, применяемой микрофинансовым институтом, который, в свою очередь, использует мощности банка по обработке операций. Одновременно от банка не требуются значительные инвестиции и внесение операционных и структурных изменений.

Формы взаимодействия банков и микрофинансовых организаций по активным операциям в части предоставления кредитных услуг следует, пожалуй, считать основными.

Помимо активных, такое сотрудничество сказывается и на пассивных операциях двух кредитных институтов, поскольку как совместное развитие микрофинансовой программы, так и простое получение кредита, может означать перевод депозитных и расчетных счетов клиентов микрофинансовой организации и самой организации в банк-партнер или банк-кредитор. Для банка подобный перевод означает получение дополнительных безналичных оборотов, а для микрофинансовой организации – повышение прозрачности ее операций.

Важным преимуществом такой формы сотрудничества как соглашение между банком и микрофинансовой организацией является возможность предоставления дополнительных услуг клиентам микрофинансовых организаций: депозитов, страховок, лизинга и др. В ряде случаев такие финансовые услуги могут быть недоступны самой микрофинансовой организации, в том числе по законодательным ограничениям.

Микрофинансовая организация как партнер является для банка и источником получения готовых клиентов для кредитования с прозрачной кредитной историей и оборотами по счету из числа тех, чей бизнес развился и имеет все предпосылки перейти на другой уровень. Это, в свою очередь, подразумевает взаимный обмен информацией не только о клиентах, имеющих хорошую кредитную историю, но и недобросовестных клиентах, который возможен путем учреждения совместного бюро кредитных историй.

В России рынок микрофинансирования сейчас находится на этапе формирования, и как следствие, практика сотрудничества банков и микрофинансовых организаций и банков является скорее исключением, чем правилом.

Вместе с тем, учитывая положительные эффекты, такое сотрудничество может быть чрезвычайно полезным и для банков, и для микрофинансовых организаций, а так же, в конечном итоге, для сектора малого предпринимательства.

Как среди организаций микрофинансирования, так и банков уже отчетливо появляется понимание того, что основ для сотрудничества между этими двумя институтами больше, чем для конкуренции. Уже существуют примеры успешного налаживания взаимодействия и, как более сложной формы, – сотрудничества. В целом, перспективы развития взаимодействия между банками и микрофинансовыми организациями в России можно оценить как положительные.

С точки зрения представителей банковского сектора микрофинансовые организации являясь конкурентами в определенных сегментах рынка, одновременно являются партнерами в части минимизации издержек и привлечения дополнительных клиентов. В настоящее время ситуация такова, что микрофинансовые организации в большой мере заинтересованы в банках, чем банки в них.

Существуют различные точки зрения перспективы взаимодействия банков и микрофинансовых организаций.

Возможно продолжение сложившейся ситуации, когда банки и микрофинансовые организации будут действовать на российском рынке микрофинансирования автономно друг от друга, никак между собой не конкурируя и не сотрудничая. Причиной тому является отсутствие самой конкуренции на этом рынке, поскольку на современном этапе его формирования все участники рынка имеют возможность работать на нем без ограничения масштабов своей деятельности, так как рынок пока «недоуклоплектован».

Более предусмотрительно и стратегически важной представляется точка зрения на сотрудничество банков и микрофинансовых организаций, как на процесс, основы которого могут быть заложены уже сейчас. При этом микрофинансовые организации и банки должны рассматриваться как партнеры в целом или по определенным направлениям деятельности. Главная основа сотрудничества – кредитование банками микрофинансовых организаций для последующей продажи небольших по размерам займов непосредственно заемщикам – субъектам малого предпринимательства. Кроме того, возможна выдача микрофинансовой организации более крупных займов, в которых могут быть заинтересованы и банки и микрофинансовые организации.

Вместе с тем, по мнению экспертов, позиция банков в отношении микрофинансовых организаций изменилась не существенно, банки продолжают считать микрофинансовые организации конкурентами. Но на настоящий момент такая конкуренция, по мнению участников рынка не наблюдается, особенно учитывая, что рынок пока совсем не насыщен. Различные типы финансовых институтов работают в рыночной сфере, конкурируя друг с другом в некоторых областях. Но большинство банков сегодня не являются конкурентами для микрофинансовых организаций, так как не работают с мелкими займами.

При этом участники рынка соглашались с тем, что конкуренция в определенных сегментах и по определенным услугам возможна. Так, некоторые микрофинансовые организации могут составить конкуренцию для банков в части предоставления услуг по сбережению средств. Речь также ведется о выдаче микрофинансовой организации более крупных займов, которые могут быть «интересны» и для банков.

Общее мнение можно сформулировать так: микрофинансовые организации и банки – это конкуренты в определенных сегментах рынка и одновременно парт-

неры в части минимизации издержек и привлечения дополнительных клиентов.

Сегодня два этих института действуют на рынке микрофинансирования отдельно друг от друга, а что касается дальнейшего развития, здесь возможны и партнерство, и конкуренция. Хотя, по мнению экспертов, все-таки большая часть микрофинансовых организаций не будет конкурентами для банков, то же самое и со стороны банков, поскольку рынок в России действительно огромен, и микрофинансовые организации в большей степени работают с массовыми клиентами, которые неинтересны банкам.

Фактором, который может подтолкнуть микрофинансовые организации к выходу на уже освоенный банками рынок, может стать избыточное регулирование их деятельности. Стимулом к более активному освоению банками рынка микрофинансовых услуг, напротив, может стать смягчение регуляторного воздействия со стороны надзорных органов, например, в части требований к обеспечению кредитов.

На данном этапе развития рынка микрофинансирования в России, вопрос о сотрудничестве банков и микрофинансовых организаций вряд ли разрешим без государственной поддержки и стимулирования этого процесса, который в настоящее время носит эпизодический характер. Точка зрения на взаимодействие микрофинансовых организаций с банками как на естественный процесс, не нуждающийся в дополнительных внешних воздействиях, включая государственные, не вполне согласуется с современными российскими экономическими реалиями.

В настоящее время в деятельности, как банков, так и микрофинансовых организаций, существуют определенные ограничения, препятствующие развитию процесса сотрудничества, сократить или устранить которые без помощи государства затруднительно. К ним относятся: проблема обязательных требований к банкам в отношении кредитов, выданных микрофинансовой организацией, регулирование порядка ведения и распространения кредитных историй.

Из приведенных примеров видно, что, развитие процессов сотрудничества тесно связано с перспективами утверждения законодательной базы регулирования деятельности кредитных бюро и внедрением таких институтов в российскую практику.

Стимулирование развития сотрудничества со стороны государства возможно также на основе организации гарантийных фондов. Практика получения кредитов гос. фондами поддержки, свидетельствует о том, что они, как правило, предоставлялись на основе гарантий региональных администраций. Представляется, что данный опыт может быть распространен и в отношении микрофинансовых организаций. Предоставление государственных гарантий микрофинансовым организациям для увеличения объемов ресурсов на цели кредитования малого предпринимательства представляется более эффективным, нежели предоставление гарантий непосредственно субъектам малого предпринимательства.

Кроме того, следует возобновить рассмотрение вопроса о субсидировании государством части затрат, которые микрофинансовые организации несут в целях прохождения процедур, повышающих прозрачность их бизнеса и информированность потенциальных кредиторов, – получение кредитных рейтингов, внешний аудит, распространение информации о себе.

Направления сотрудничества банков и микрофинансовых организаций могут быть различны.

Наиболее распространенным из них является расчетно-кассовое обслуживание банком клиентов микрофинансовой организации, которой влечет за собой расширение клиентской базы для банков. Банкам сотрудничество в этой области позволяет, наряду с развитием клиентской базы, привлекать дополнительные пассивы, получать доходы и снижать издержки. Очень важным для банков является то, что эта деятельность по привлечению вкладчиков не влечет за собой никаких коммерческих расходов – все расходы по продвижению этой услуги вынужденно несет микрофинансовая организация. Для микрофинансовой организации хорошо работающий банк позволяет наладить точное финансовое планирование, что способствует повышению устойчивости и доходности ее деятельности. При этом операции по переводу средств, в этом случае, имеют низкие временные и денежные затраты для клиентов, что увеличивает привлекательность микрофинансовой услуги. Вместе с тем, при несогласованном изменении банком условий расчетно-кассового обслуживания у микрофинансовой организации могут возникать дополнительные временные и финансовые издержки, а неустойчивая работа банка по переводу средств может снижать оперативность предоставления микрофинансовой услуги. Кроме того, банк не может изменять свою политику для сглаживания проблем, возникающих при таком взаимодействии с микрофинансовой организацией, поскольку, если банк будет вырабатывать особые условия для организаций микрофинансирования как для клиентов, не исключено возникновение проблем с другими клиентами из-за использования банком в своей деятельности двойных стандартов.

Необходимо отметить, что следствием направления, связанного с расчетно-кассовым обслуживанием банком клиентов микрофинансовой организации является получение банками дополнительных безналичных оборотных средств как от самой организации, так и от ее клиентов. Для банков это является дополнительным стимулом развития данного направления сотрудничества, в этом случае банк больше заинтересован в том, чтобы получить такие возможности, чем микрофинансовая организация. Поскольку стратегия микрофинансовой организации не всегда направлена на перевод наличных денег в безналичные обороты, интересы банков и микрофинансовых организаций, в этом случае могут противоречить друг другу.

Таким образом, развитие расчетно-кассового обслуживания банком клиентов микрофинансовой организации, как направление сотрудничества имеет свои преимущества и недостатки для обоих типов кредитных организаций, но, в любом случае, является полезным для них.

Кредитование микрофинансовой организации для последующего предоставления займов малым предприятиям является еще одним и весьма перспективным направлением сотрудничества между банками и микрофинансовыми организациями, которое, к тому же, сможет в дальнейшем играть главную роль в этом сотрудничестве. Хотя сегодня выдача кредитов микрофинансовым организациям затруднена рядом законодательных (нормативных) ограничений: в силу того, что, на данном этапе не все микрофинансовые организации в состоянии предоставить такое обеспечение,

которое позволило бы отнести данные кредиты хотя бы к третьей группе риска, и они, зачастую, относятся банком к четвертой группе, которая предполагает максимальное резервирование. Поэтому решение данного вопроса невозможно без принятия поправок к действующему законодательству.

При этом очень важны условия, которые будут предлагаться банками. Хотя многие микрофинансовые организации уже работают с банками по схеме покупки кредитного ресурса оптом для последующей продажи в розницу, банки неохотно идут на это, что связано, в первую очередь, с ограничениями в кредитной политике, запрещающей осуществление финансовых вложений заемщиком за счет кредитных средств. Операции по выдаче микрозаймов в этом случае рассматриваются банком как финансовые вложения. Банки заинтересованы в сотрудничестве с теми микрофинансовыми организациями, которые уже прочно стоят на ногах, и которые в свое время использовали в качестве стартового капитала зарубежные источники финансирования и сумели на этом базисе развиваться.

Преимущества этого направления сотрудничества для банков заключаются в том, что банки, в этом случае, размещают средства в проект устойчивого, прозрачного и предсказуемого предприятия; где возможен практически абсолютный контроль целевого использования кредита и финансового состояния заемщика. Возможность такого контроля дает то, что, при наличии договоренности с микрофинансовой организацией о предоставлении ей кредита, как правило, одним из условий получения кредита является перевод средств микрофинансовой организации на счета банка-кредитора, вследствие чего средства кредита будут двигаться внутри банка. Кроме того, этим направлением сотрудничества обеспечивается прирост банковской клиентской базы; демонстрация реальной и эффективной поддержки наиболее значимого (с социальной точки зрения) сектора экономики.

Недостатком для банка является то, что рассмотрение нестандартного заемщика влечет за собой потребность в корректировке кредитной политики банка и дополнительные расходы на более тщательный анализ заемщика.

Кредитование банками деятельности микрофинансовых организаций, имеет бесспорные преимущества для последних, и это, прежде всего, прирост функционирующих активов, а так же диверсификация источников финансирования деятельности микрофинансовой организации. Но, данное направление сотрудничества не лишено и недостатков. Для микрофинансовой организации этим недостатком является необходимость вступать в длительный и сложный диалог с кредитором, особенно в условиях ограниченных возможностей по обеспечению обязательств, который не может гарантировано завершиться для них принятием положительного решения.

Получение банками готовых клиентов для кредитования с прозрачной кредитной историей и оборотами по счету из числа тех, кто «перерос» микрозаймы – это еще одно направление в котором могут сотрудничать микрофинансовые организации и банки.

Однако, следует отметить, что этот стимул и направление работы могут представлять интерес прежде всего для банков, в то время как интерес микрофинансовых организаций не столь очевиден, поскольку развитие направления чревато возможной потерей клиен-

та, компенсацией которой может быть только наличие устойчивого спроса на услуги по микрофинансированию. Однако, поскольку микрофинансовые организации как явление не получили до сих пор достаточно широкого распространения, возможно, банки скептически к ним относятся и не рассматривают как массового клиента. Поэтому данное направление сотрудничества имеет определенные ограничения, связанные с существованием разрыва между верхней границей финансирования микрофинансовой организацией и нижней границей рентабельности проектов для банка.

Таким образом, если банк сознательно идет на финансирование нерентабельных проектов, то проблема решается. Иначе – предприниматель вынужден искать другие формы финансирования, в том числе и на рынке нелегального кредитования.

Преимуществом данного направления сотрудничества для банков является прирост клиентской базы за счет опытных заемщиков, имеющих кредитную историю в микрофинансовой организации.

Очевидны, однако, и недостатки, это – необходимость идти на снижение рентабельности от финансируемых проектов, все еще не достигающих по масштабам высокорентабельного уровня.

Для микрофинансовых организаций преимуществами данного направления сотрудничества является: освобождение кредитного портфеля от крупных заемщиков и дальнейшая диверсификация портфеля, влекущая за собой выполнение основной функции микрофинансовой организации – финансирование максимального числа малых предприятий. В то же время, повышение рисков за счет сокращения числа надежных, проверенных заемщиков, переходящих в банк, можно назвать недостатком с точки зрения микрофинансовой организации.

Обратный процесс перепоручения не подходящих банку мелких клиентов микрофинансовой организации. Данное направление не вполне перспективно в нынешних условиях. Сегодняшняя его неразвитость заключается в отсутствии мотивации у банков и микрофинансовых организаций передавать друг другу клиента, особенно ясно эта позиция обозначается у самих банков. В настоящее время это направление или работает плохо или совсем не работает в силу слабой заинтересованности со стороны банков. Очевидно, что направление может развиваться только в случае взаимовыгодного коммерческого сотрудничества между конкретными банками и микрофинансовыми организациями.

Ограничения данного направления связаны с тем, что некоторые микрофинансовые организации четко придерживаются собственной стратегии привлечения клиентов и негативно относятся к перепоручению клиентов какой-либо сторонней организацией. Преимуществом для микрофинансовой организации, в данном случае является развитие взаимодействия с банком, а недостатком – необходимость отступить от отработанной практики привлечения клиентов.

С позиции банков данное направление привлекательно потому, что дает возможность освободиться от низкорентабельных проектов (в том числе на этапе обращения клиента). К недостаткам можно отнести возможную потерю выгодного, перспективного клиента (в случае успеха проекта) и необходимость восстановления диалога в будущем (с учетом риска ухода клиента после работы с микрофинансовой организацией уже в другой банк).

Важным направлением сотрудничества микрофинансовых организаций и банков является создание и развитие совместных кредитных бюро. И для микрофинансовых организаций, и для банков это общая зона интересов. Здесь мог бы происходить обмен клиентами. Эффективной является такая схема отношений, когда банки и микрофинансовые организации обмениваются информацией, например, о недобросовестных клиентах. Это позволяет и банкам, и микрофинансовым организациям, работая на одном рынке, делать свою работу эффективной. Сложности развития данного направления связаны с законодательством о банковской тайне, субъективными мнениями банков, а также перспективами законодательства о кредитных бюро.

Предоставление банками дополнительных услуг клиентам микрофинансовых организаций, как-то: депозитов, страховки, лизинговых и других услуг, пока остается невостребованным со стороны микрофинансовых организаций. Поскольку, на рынке микрофинансирования могут присутствовать участники, специализированные на той или иной услуге, например, лизинговые компании. К тому же со стороны клиентов микрофинансовых организаций отсутствует платежеспособный спрос на данные услуги, в частности, у клиентов микрофинансовых организаций нет свободных средств для депозитов. Наконец, спрос на такие услуги возникает, когда у членов микрофинансовых организаций прекращается спрос на микрозаймы, что может означать «перерастание» клиента уровня микрозаймов и его уход из сферы микрофинансирования. Однако, эксперты – участники рынка предполагают, что банки заинтересованы в развитии такого направления взаимодействия с клиентами микрофинансовых организаций, поскольку для банков это означает привлечение дополнительных клиентов по широкому спектру некредитных услуг, возможность сбора информации об этих клиентах из одного источника – микрофинансовой организации, а также возможность влияния на клиентов через микрофинансовую организацию (например, в части обеспечения своевременности страховых взносов или лизинговых платежей).

Преимуществами для микрофинансовых организаций является обеспечение доступа их клиентов к некредитным услугам, влияющим на развитие бизнеса или укрепление их финансового и имущественного состояния, а также, сокращение кредитных рисков за счет страхования рисков заемщика. К недостаткам данного направления сотрудничества с позиции микрофинансовой организации относятся необходимость следить за взаимодействием клиента с другой финансовой организацией и необходимость вникать в отношении банка и клиента, участвуя в разрешении проблемных ситуаций, возникших не по вине микрофинансовой организации.

Кроме перечисленных направлений взаимодействия банков и микрофинансовых организаций можно назвать дополнительно такие как: предоставление банками гарантий за микрофинансовые организации, обслуживающиеся в них, перед другими банками, предоставляющими кредиты на пополнение функционирующих активов (при отсутствии возможности прямого кредитования микрофинансовой организации из-за ограничений в кредитной политике и т.п.); а также продажа микрофинансовыми организациями банкам «пула» однородных займов (переуступка прав по договору цессии). Указанные направления развития можно обозначить как пер-

спективные, но, по причине неразвитости рынка микрофинансирования и форм сотрудничества банков и микрофинансовых организаций, не актуальные к практическому применению сейчас.

Для банков выдача гарантий возможна только для избранных клиентов, имеющих большие масштабы операций, требующих особенно внимательного и услужливого обращения, и хотя при этом и обеспечивается реальная поддержка микрофинансовой организации без непосредственного использования денежных средств, риски, микрофинансовой деятельности могут негативным образом повлиять на финансовую устойчивость банка.

Для микрофинансовых организаций предоставление банковских гарантий будет способствовать обеспечению реального доступа к заемному капиталу с высоколиквидным обеспечением. Но, в то же время, высокая сложность получения микрофинансовой организацией банковской гарантии, проведение сложных, длительных переговоров, возможно не позволят развить полностью потенциал такого рода сотрудничества.

При осуществлении операции по переуступке прав по договору цессии микрофинансовая организация переуступает договора со своими заемщиками банку и в результате привлекает дополнительный кредитный ресурс. Для банка данное направление может представлять интерес, если договора займа с заемщиками обеспечены, в связи с тем, что микрофинансовая организация выступает не мелким покупателем кредитного ресурса (продавцом пула займов), а крупным.

ВЫВОДЫ

1. Банковская система Российской Федерации, преодолела последствия финансового кризиса 1998 года, и основные показатели ее деятельности имеют устойчивую положительную динамику. Тем не менее, для того, чтобы удовлетворять потребности реального сектора экономики в кредитных и финансовых ресурсах, а также для повышения устойчивости самой банковской системы, необходимо ее реформирование. Направления реформирования изложены в программном документе «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», принятом Правительством Российской Федерации и Центральном Банком Российской Федерации в апреле 2005 года. Среди направлений названы меры относящиеся к совершенствованию институциональной структуры банковской системы и повышению ее функциональных возможностей. К первым относится развитие многоукладности кредитных учреждений при сохранении двухуровневой структуры российской банковской системы, ко вторым – развитие региональных банковских систем.
2. Сложившаяся ситуация опережающего развития отдельных регионов, ведет в дезинтеграции экономики страны в целом. На уровне региональных банковских систем это проявляется в концентрации банковских учреждений и кредитных ресурсов в Центральном Федеральном округе, и прежде всего, в Москве и Московской области.
3. Решение проблемы выравнивания регионального экономического развития носит комплексный характер. Одной из подобных мер может служить развитие в регионах малого предпринимательства. Однако, данный процесс тормозит нерешенность

вопроса о финансово-кредитной поддержке деятельности субъектов малого бизнеса.

4. На сегодняшний день, наиболее приемлемым источником внешнего финансирования для малых предприятий служит микрокредитование, которое отличается от традиционного банковского кредитования размерами и сроками предоставляемых ссуд. На рынке микрокредитования и микрофинансирования работают государственные фонды поддержки малого предпринимательства (разного уровня подчинения), негосударственные организации, кооперативы и банки.
5. Самым динамично развивающимся сектором микрофинансирования является кооперативный сектор, поскольку кооперативам имманентно присущи как черты организации, способной работать в рыночных условиях хозяйствования, так и института в большей мере, чем другие связанного с экономикой конкретного региона. Существующие ограничения в деятельности кредитных кооперативов тормозят их развитие как участника рынка микрофинансирования.
6. Существующие ограничения относятся к сфере предоставления займов на предпринимательские цели представителям малого бизнеса. Формирование кредитных кооперативов предпринимателей и последующее их развитие в систему кредитных кооперативных учреждений, позволит снять напряженность в вопросе о финансировании малого предпринимательства, как в регионах, так и в стране в целом, что, в конечном итоге, положительно скажется на выравнивании регионального экономического развития.
7. Кроме того, перспективным представляется направление, широко используемое сейчас в странах, где рыночные реформы были начаты немного ранее, чем в России, и заключающееся в развитии взаимовыгодного сотрудничества между банками и организациями микрофинансирования. Представляется, что подобного рода сотрудничество, возможно, прежде всего, в отношении кредитных кооперативов предпринимателей, организованных в форме Обществ взаимного кредита. Развитие разных направлений сотрудничества будет способствовать плавному встраиванию организаций микрофинансирования, прежде всего, в банковские системы регионов, что повысит их устойчивость и позволит увеличить охват предприятий реального сектора обслуживанием легитимных кредитных организаций. В конечном итоге, эти шаги приведут к положительным изменениям в национальной банковской системе страны в целом.

Литература

1. Радыгин А.Д. «Проблемы корпоративного управления в России и регионах», Москва, 2002 г.
2. Радыгин А.Д. «Трансформация отношений собственности и сравнительный анализ российских регионов».
3. «Становление и развитие банков в России, их роль в активизации инвестиционной деятельности», составитель Воробьев В.Н., Москва, 1994 г.
4. «Новая парадигма развития России в XXI веке», Москва, 2000 г.
5. «Методы комплексного анализа в обоснование инвестиционных проектов развития региональных хозяйственных комплексов», СПб, 1996 г.
6. «Механизмы регулирования региональных экономических интересов». СПб, 1998 г.
7. «Совершенствование организационно-экономических механизмов управления региональной экономикой», СПб, 1998 г.
8. «Согласование экономических интересов регионального центра и хозяйственных субъектов на рынке инвестиций», СПб, 1997 г.
9. «Согласование экономических интересов регионального центра и хозяйственных субъектов на рынке кредитов», СПб 1997 г.
10. «Малое предпринимательство в России 2004 г.», Статистический сборник, Москва, 2004 г.
11. «Малое предпринимательство в России 2005 г.», Статистический сборник, Москва, 2005 г.
12. «Анализ развития микрофинансирования в России в 1998 – 2000 гг.», Аналитические материалы, Москва, 2001 г.
13. «Анализ развития микрофинансирования в России», Аналитические материалы, Москва, 2004 г.

Васильева Елена Владимировна

5.1. MUTUAL LOAN SOCIETIES AND EVOLUTION OF REGIONAL BANKING SYSTEMS

E.V. Vasileva, the Deputy Chief of the Department of Support of Outage Drawings of Department of Assurances and Investments

Vneshekonombank

The radical economic conversions spent in Russia require adequate fluctuations in a banking system organization, the directed on its effective and uninterrupted operation promoting resistant to social and economic evolution of each firm, locale and the state as a whole.

At the present stage economic developments of Russia macroeconomic stability is reached at tall resistant to metrics.

One of directions of reforming of bank sector is the evolution of structure of bank sector.

Perfecting of structure of bank sector should promote reaching of the basic purposes of its evolution specified by accepted «Development strategy», first of all rise of its economic role, sufficing of demand for banking services, better execution of functions on conversion of savings in credits and the investment and evolution of a concurrence in bank business.