внешняя среда региональных банков и их инвестиционные стратегии

исследование влияния факторов внешней среды на формирование инвестиционной стратегии региональных коммерческих банков

Аннотация

В статье рассматриваются влияния внешней среды на разработку инвестиционной стратегии региональных коммерческих банков. Выделены основные типы факторов и определено их воздействие с учетом особенностей малых и средних кредитных организаций. В фокусе внимания автора – угрозы внешней среды и возможности, которые она создает региональным банкам в силу их специфики.

Ключевые слова: банковские инвестиции, инвестиционная стратегия, региональные коммерческие банки, инвестиционная среда, факторы внешней среды

Одним из важнейших этапов разработки инвестиционной стратегии банка является анализ внешних факторов инвестиционной среды. Этот инструмент позволяет оценить возможности и угрозы, с которыми сталкивается банк. Вместе с тем, региональный банк имеет существенные отличия от крупной кредитной организаций, которые необходимо учитывать. Его можно представить как независимую кредитную организацию, проводящей большую часть деятельности преимущественно на территории одного субъекта федерации по месту своей регистрации и ориентированной, главным образом, на решение внутрирегиональных проблем.

Фадеев Михаил Сергеевич
аспирант кафедры финансов и кредита, Ульяновский государственный университет
fadeevms@gmail.com

для исследования внешней инвестиционной среды региональных банков наиболее оптимальным инструментом является PEST-анализ

PEST-анализ

На банки данного типа сильное влияние оказывает социально-экономическое развитие региона, в котором они ведут свою деятельность. Объем собственных средств у них на порядок ниже, чем у крупных кредитных организаций и у многих практически равен минимально установленному размеру – 90 млн руб. [1,11.2]. У них также существуют ограничения по возможностям привлечения ресурсов и выбору направлений и форм деятельности. Поэтому анализ внешних факторов при формировании инвестиционной стратегии необходимо проводить с учетом данных особенностей.

Для исследования внешней инвестиционной среды региональных банков наиболее оптимальным инструментом является PEST-анализ. Он основывается на выделение и изучение четырех основных типов факторов: политических, экономических, социальных, технологических.

Среди политических факторов можно выделить изменение правового поля, при принятии новых норм и законов. Необходимость их соблюдения отвлекает дополнительные ресурсы, которые более ограниченны у небольших банков. Однако в силу меньшего размера они могут ввести их в действие быстрее и менее затратным способом. Также необходимо учитывать разрабатываемую стратегию развития банковского сектора. В настоящий момент рассматривается период до 2020 года [2]. Предполагается расширение прозрачности и открытости деятельности банков, что говорит о дальнейшем изменении банковского законодательства. Также в ней предполагается увеличение количества частных инвесторов до 20 млн человек, по сравнению с 800 тыс. человек на 1 января 2008 г. [3]. Планируется привлечение розничных инвесторов из регионов. Это необходимо учитывать тем банкам, которые находятся в экономически отстающих регионах, где деятельность на рынке ценных бумаг минимальна.

Особый статус региональных банков

Сильное влияние оказывают ассоциация региональных банков и ассоциация российских банков. Анализ их деятельности и предложений позволяет оценить потребности банковского сектора.

Ассоциацией региональных банков был проведен анализ и создана концепция развития финансового рынка России на период до 2020 г. Она предполагает введение дифференцированного регулирования в банковском секторе, выделение малых и средних банков в отдельную категорию [4]. За особый статус региональных банков выступает также и ассоциация российских банков. При таком подходе положение региональных банков будет более стабильным, чем в настоящий момент. Поэтому при долгосрочном планировании необходимо учитывать их деятельность, так как принятие их предложений может внести существенные коррективы в структуру банковской системы.

Большое значение имеют экономические факторы. ВВП является главным индикатором состояния экономики страны. Для региональных банков особое значение имеет не общее значение ВВП, а его региональная структура. Она используется как критерий экономического развития субъектов федерации. И на ее основе решаются вопросы об оказании помощи регионам, нуждающимся в финансовой поддержке.

Уровень инфляции также отражает состояние экономики страны. Ее прогнозный уровень по оценки минэкономразвития будет понижаться в будущем и к 2020 году возможно снижение до 3–3,5%. Из-за высокой инфляции склонность людей к сбережению уменьшается, объем вкладов падает. Поэтому снижение темпов роста инфляции положительно повлияет на региональные банки, для которых депозиты являются одним из главных источников денежных средств.

Сильное влияние оказывает структура налогообложения в регионе. В настоящее время многие субъекты федерации предоставляют налоговые льготы при проведении инвестиционной деятельности в регионе. Однако региональные банки ведут свою деятельность в основном в одном субъекте федераии по месту регистрации и не могут подбирать наиболее выгодный налоговый режим. Поэтому влияние данного фактора на них менее сильное, чем на крупные банки.

На региональные банки также влияет процесс уменьшения количества банков при увеличении числа новых филиалов [5]. Они вынуждены кон-

для региональных банков особое значение имеет не общее значение ВВП, а его региональная структура

курировать в большей степени с филиалами крупных банков, чем с другими местными кредитными организациями. А это, в свою очередь, отражается на методах конкуренции, так как если с другими региональными банками они могут соперничать на равных, то для получения преимущества перед крупными кредитными организациями им необходимо использовать те возможности, что дает им их региональный статус.

Неперспективные районы перспективны для развития банков

Для оценки уровня конкуренции региональным банкам необходимо в первую очередь рассмотреть экономический потенциал данного субъекта Российской Федерации. Если его уровень выше среднего, то это повлечет за собой значительное увеличение конкуренции. Здесь больше преимущества имеют банки, расположенные в менее развитых субъектах федерации, так как там проще завоевывать рынок. Поэтому региональным банкам, при составлении инвестиционной стратегии необходимо оценивать планы правительства по привлечению в регион инвестиций и каковы планируемые показатели развития субъекта федерации на анализируемый период. Эти показатели следует рассматривать в сравнении с данными других регионов, так как наиболее перспективные субъекты федерации будут привлекать большее количество новых банков.

На возможность ведения бизнеса региональными банками оказывает влияние уровень безработицы. Ее высокий уровень в регионе опасен для местных банков, так как одним из основных источников средств для них являются депозиты, рост которых с увеличением уровня безработицы прекращается. Также увеличивается вероятность изъятия вкладов до окончания их сроков.

Также существует зависимость банковской деятельности от денежных доходов населения. Для небольших банков снижение уровня реальных доходов населения оказывает отрицательное влияние на стабильность их основной ресурсной базы – вкладов физических лиц, вместе с тем, с повышением уровня доходов растет и объем сбережений населения. Этот показатель на крупные

из-за высокой инфляции склонность людей к сбережению уменьшается, объем вкладов падает

банки оказывает заметно меньшее влияние, так как они имеют больше источников формирования инвестиционных ресурсов. Анализ тенденции увеличения реальных доходов населения за прошедшие годы, с учетом экономического кризиса [6], позволяет сделать вывод об их дальнейшем росте, что подтверждают и стратегии социально-экономического развития, как всей России, так и ее отдельных регионов. Для региональных банков это означает, что отрицательное воздействие данного фактора на стабильность привлеченных средств должно быть минимальным.

...больше преимущества имеют банки, расположенные в менее развитых субъектах федерации, так как там проще завоевывать рынок

Социальные и технологические факторы внешней среды

К основным социальным факторам можно отнести: мобильность людей, уровень образования. Их изменения оказывает влияние на кадровую политику банков. Высокая мобильность вместе с низким экономическим развитием региона отрицательно сказывается на возможности получения банком в штат специалистов высокого уровня. Эта проблема больше характерна для небольших банков, тогда как крупные кредитные организации могут предоставить больше материальных стимулов. Уровень образования населения влияет на предложение банковских услуг. Он определяет, какие банковские продукты будут привлекательны для клиентов. Уровень образования прямо связан с уровнем экономического развития субъекта, поэтому в менее развитых регионах банки могут столкнуться с тем, что у них есть возможность представить новый продукт на региональном рынке, но вследствие низкого уровня финансовой грамотности они вынуждены отказываться от его выпуска. Здесь преимущество имеют крупные банки, так как в такой ситуации они имеют возможность самим проводить программы по повышению финансовой осведомленности населения. Вместе с тем правительство страны и различные некоммерческие организации также проводят мероприятия по повышению финансовой культуры граждан [7]. Таким образом, учет этого фактора для небольших банков является обязательным, так как в случае его недооценки планируемые инвестиции могут быть убыточны.

...небольшие банки вынуждены больше внимания уделять ИТ-структуре, чтобы выстоять в конкурентной борьбе

Среди технологических факторов, оказывающих наибольшее влияние на региональные банки, можно выделить автоматизацию их деятельности. Крупные банки усиливают свое проникновение в регионы, поэтому небольшие банки вынуждены больше внимания уделять ИТ-структуре, чтобы выстоять в конкурентной борьбе. В настоящее время, в силу постоянной модернизации существующих технологий, банкам приходится часто проводить обновление их программного обеспечения и оборудования. Здесь с одной стороны преимущество за крупными банками, так как они могут себе позволить наилучшие решения в данной области. С другой стороны, небольшие банки выигрывают по скорости внедрения передовых технологий, вследствие меньшего объема требуемых работ. Таким образом, региональным банкам необходимо постоянно следить за последними достижениями в данной области, так как их быстрое внедрение позволит получить стратегическое преимущество перед более крупным конкурентом.

Заключение

Влияние внешних факторов на разработку инвестиционной стратегии региональных банков и крупных кредитных организаций различно. Из-за высокого риска инвестиционной деятельности этот этап требует детальной проработки. Анализ внешних факторов показывает, что у региональных банков существуют особенности, которые оказывают заметное влияние на формируемую инвестиционную стратегию. Данные отличия необходимо учитывать при ведении инвестиционной деятельности, так как они могут оказывать не только отрицательное влияние, но и давать дополнительное преимущество.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) «О банках и банковской деятельности».

2. Материалы к заседанию Правительства Российской Федерации 23 сентября 2010 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://government.ru/docs/12296.

3. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года от 29 декабря 2008 г. № 2043-р.
4. Концепция развития финансового рынка России до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://asros.ru/files/27-08-08_08.pdf.
5. Центральный банк Российской Федерации, региональный раздел [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://cbr.ru/regions/main.asp?node=get_node_xml.asp?id=105&OldBr=Yes.
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/population/wages.
7. Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rg.ru/2010/05/13/finansgramota.html.

pn

Mikhail S. Fadeev
Postgraduate Student, Chair of Finance and Credit, Ulyanovsk State University

Study of Influence of External Factors on Forming Investment Strategies of Regional Commercial Banks

Abstract

The article discusses the influence of the external environment on the development of investment strategies of regional commercial banks. The author emphasizes basic types of factors and determines their impact in view of the features of small and medium-sized credit institutions. The focus of the author's attention is the threat of the external environment and the opportunities which it creates for regional banks due to their specificity.

Keywords: bank investments, investment strategy, regional commercial banks, investment environment, factors of external environment