

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ
ИНФРАСТРУКТУРЫ В РЕГИОНЕ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
заочной формы обучения, группы 09001684
Городецких Екатерины Владимировны

Научный руководитель
доц., к.э.н., профессор
кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Ваганова О.В.

Рецензент
заместитель директора ООО
«Солнечный»
Филиала №3652 ВТБ
(ПАО)
Шляхова Т.И.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
ГЛАВА 1. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	7
1.1. Сущность банковской инфраструктуры и ее основные элементы .	7
1.2. Банковская инфраструктура России на современном этапе.....	14
1.3. Роль банковской инфраструктуры в обеспечении жизнедеятельности банков	19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ	27
2.1. Экономика Белгородской области	27
2.2. Основные тенденции развития кредитной кооперации в Белгородской области.....	34
2.3. Проблемы и перспективы функционирования региональных банковских систем	40
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....	54
3.1. Повышение устойчивости банковской инфраструктуры	54
3.2. Интернационализация деятельности региональных банков	63
3.3. Современные подходы к вопросам формирования банковской инфраструктуры в коммерческих банках	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	76
Список литературы	79

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования: потребность в исследовании разных областей модернизации экономики покупает особую значимость в условиях рыночной экономики, характеризующейся существенным увеличением и затруднением хозяйственных связей.

Состав и рост отраслевой инфраструктуры, адекватной инновации этапа, остается наименее созданным направлением в текущих экономических анализах. Указанная ситуация числится в банкинге.

Несомненно, что цивилизованной банковской инфраструктуры социально-экономическое развитие страны и ее регионов не может быть продуктивным.

В современной цивилизации банковская деятельность стала органичной составляющей. Банки аккумулируют огромные суммы денежных средств, оказывая при этом активное влияние на политику и экономику, подпитывая дополнительными ресурсами народное хозяйство и ускоряя процесс обращения и производства.

Посредством банков совершаются платежи в сфере торговли, нормализуются государственные денежные системы, происходит авансирование круглых проектов, частные вкладчики могут рационально использовать имеющиеся у них накопления денежных средств.

По данным проведенного анализа состояния услуг банков, для вкладчиков, желающих разместить собственные средства в банке, основным параметром выбора является надежность банка. Эффективная гибкая система банковских операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

Значение активизации роли банков, обслуживающих население, состоит в том, чтобы при наименьших затратах содействовать максимальному эффекту, наиболее полному удовлетворению желанию клиентов в банкинге, улучшению качества банкинга, расширению спектра банкинга и снижению их себестоимости.

Банковская инфраструктура в банковской системе является элементом организационного блока.

В состав банковской инфраструктуры, а также фонда на создание и развитие банковской инфраструктуры, входит внутренняя и внешняя части.

Можно предположить, что банковская инфраструктура пока не стала предметом самостоятельного научного обзора. Она неполно рассматривается лишь в контексте изучения сущности и структуры банкинга рыночного типа. Большой вклад в исследование банковской инфраструктуры внесли российские экономисты Е.Г. Ясин, М. Матовников, А.М. Тавасиев, Г.Н. Белоглазова, О.И. Лаврушин, С.А. Марачев, С.М. Ильясов и др.

Итак, экономическая деятельность включает различного рода предприятия, службы и агентства, обеспечивающие банковское взаимодействие. Перед государством и коммерческими банками стоит серьезная проблема, которая заключается в создании условий для доступности банковских услуг на территории всей страны, особенно на региональном уровне, так как в большей части регионов недостаточная кредитная возможность, которая не соответствует потребностям субъектов хозяйствования и населения в банковских услугах. Кроме того, данная задача усложняется тем, что территории, особенно иногородние жители, имеют неполный дефицит для обеспечения соответствующего уровня доходность частных банков, а также возмещение затрат на открытие дополнительного офиса, не говоря уже об открытии филиала.

Научная новизна. В работе получены следующие наиболее важные научные исследования:

1. Классифицированы теоретические положения о предмете «банковская инфраструктура», и на них разработаны понимание данной работы как совокупности взаимосвязанных элементов и функций, имеющих вспомогательный характер, создающих условия для осуществления и развития банковской деятельности и обеспечивающих жизнедеятельность банковской системы.

2. Оправданно суждение о банковской инфраструктуре как целостной системе с присущими ей методическими признаками: общности целеполагания, единственности, структурности, взаимосвязи системы и среды, иерархии, множественностью описания каждой системы.

3. Доказательно констатируется позиция авторов, считающих необходимым включение банковской инфраструктуры в банковскую систему России в качестве необходимого элемента по признаку иерархичности, а также внутреннему признаку.

4. Выявлены особенности банковской инфраструктуры на современном этапе развития: по функциональному признаку как - налаживающей; по признаку продолжительности функционирования и этапу возникновения - растущей, степени ее соответствия уровню развития банковской системы - запаздывающей, по уровню функционирования — отраслевой.

5. Структурированы элементы банковской инфраструктуры (внешней и внутренней) на основе системно-функционального подхода по видам обеспечительной деятельности и осуществляющим ее личностям; дана их основная характеристика по критериям обстоятельств, полноты и эффективности; определены взаимосвязи между уровнем развития элементов банковской инфраструктуры и проблемами развития национальной банковской системы.

6. Определены основные направления влияния банковской инфраструктуры на развитие банковских операций, в том числе: на характер прибыльного дела; на уровень конкурентоспособности отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом; на рентабельность банковской

деятельности; на возникновение специфических инфраструктурных рисков и управление финансовыми банковскими рисками; на качество банковской деятельности. Выявлены этапы в становлении и развитии банковской инфраструктуры: деятельность банка на базе инструкций и списков; оснащение банка терминалами; автоматизация обработки данных; оптимизация банковской инфраструктуры. Доказано, что сроки смены этапов в инфраструктурном обеспечении российских банков отличаются от зарубежных и носят запаздывающий характер.

Цель магистерской диссертации - исследование банковской инфраструктуры и определение путей ее развития в современных условиях.

В соответствии с поставленной целью **задачами** магистерской диссертации являются:

1. раскрыть сущность банковской инфраструктуры и ее основные элементы;
2. исследовать банковскую инфраструктуру России на современном этапе;
3. определить роль банковской инфраструктуры в обеспечении жизнедеятельности банков;
4. провести анализ экономики Белгородской области;
5. проанализировать основные тенденции развития кредитной кооперации в регионе;
6. обосновать проблемы и перспективы функционированию региональных банковских систем;
7. определить повышение устойчивости банковской инфраструктуры;
8. выявить современные подходы к вопросам формирования банковской инфраструктуры в коммерческих банках.

Объектом исследования в магистерской диссертации выступает банковская инфраструктура Белгородской области.

Предметом исследования являются проблемы и перспективы функционирования региональных банковских систем.

Теоретической и методологической основой работы явились работы ведущих представителей отечественной экономической науки по вопросам осуществления операций коммерческих банков, законы РФ, а также материалы периодической печати.

Информационной базой послужили: законодательные и нормативные акты, регламентирующие операции коммерческих банков.

ГЛАВА 1. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1. Сущность банковской инфраструктуры и ее основные элементы

Развитие банков проходит лучше, когда они вместе объединяются с другими банками и элементами. Банковская информационная структура относится к элементам организационного блока банковской системы [25,с.9].

Банки готовы развиваться, только в совокупности с другими банками В их очередь подсистемой можно назвать функционально обеспечивающие положение[88,с.17].

Модернизация состоит из внутренней и внешней части.

Чтобы познать характеристику экономического явления. Понятие аппарата с содержательной части категории, теория которой становится исследуемая [68, с. 35].

Термин «инфраструктура» (от лат. «infra» - под, ниже и «structure» - строение, расположение) в первый раз нашел употребление в исследованиях западных экономистов в конце 40-х годов и был заимствован из военного лексикона, где обозначал комплекс сооружений, обеспечивающих действие вооруженных сил. По мнению П. Самуэльсона, основоположником введения в экономическую литературу данного термина является американский исследователь П. Розенштейн-Родан, который ввел понятие «инфраструктура» ко «всем условиям окружающей общественной среды, необходимым для того, чтобы частная индустрия была в состоянии сделать первый рывок». В последующем это определило и конкретную область исследования инфраструктуры западными экономистами-теоретиками, как концепцию общих условий развития общественного производства, имеющих цель создания благоприятных условий для развития частного капитала [8,с.27].

Другой экономист, англичанин А. Янгсон, называет первооткрывателем данного термина Х. Зингера, употребившего в начале 40-х годов термин «overhead capital» - «инфраструктура» в своих работах. Появление в указанный период в сборниках различных западных экономистов термина «инфраструктура» было связано с анализом состояния и изложением теоретических взглядов экономического развития стран, вышедших из-под европейской зависимости. П. Розенштейн-Родан включал в инфраструктуру «базовые отрасли экономики (энергетика, транспорт, связь), развитие которых предшествует более самокупаемым и прямопроизводительным вложениям» [25,с.17].

Аналогичной точки зрения придерживался и Х. Зингер, который также выделял «прямопроизводительный капитал» и капитал «накладной» - «overhead capital». Развивая данное положение, он пришел к выводу, что в странах, формирующих систему рыночных отношений, требуется соблюдать определенную тактику в инвестиционной политике, способную вызвать «кумулятивный процесс» в развитии экономики. По его мнению, инвестиции в инфраструктуру должны в этих странах способствовать росту государственных доходов, который в последующем должен стимулировать рост инвестиций. Это отлично от инвестиционной политики развитых стран, где инвестиции направляются во все отрасли и виды деятельности практически автоматически под воздействием регулирующего механизма рынка[8,с.7].

Схожим суждением придерживался и П. Самуэльсон, отмечая, что государство сознательно идет на инвестиции в инфраструктуру, так как «увеличение общественного вспомогательного капитала» - (social overhead capital) создает «неосязаемые выгоды, от которых нельзя ожидать денежных прибылей для частных инвесторов», так как «масштабы некоторых из них слишком велики для ограниченных рынков частного капитала, а другие будут окупаться в течение слишком длительного срока, чтобы частные инвесторы очень ими интересовались» [68,с.17].

А. Пизенти в своей работе «Очерки политической экономики капитализма», отмечал что «... классические капиталовложения, каких требует от государства капитализм, должны иметь своим объектом «общественные работы», т.е. создание такого комплекса условий, который ныне именуют в мире «инфраструктурой» (дорожная сеть, транспортные средства, землеустройство и т.д.). Эти работы сокращают накладные расходы капиталистических предприятий, т.е. улучшают экономическую среду, в которой те действуют, облегчая процесс обращения капитала ...» [25,с.17].

Указанные целевые установки развития инфраструктуры во многом совпадают с отвлеченными мыслями западных исследователей. Последние видели теоретическую идею экономического роста стран, вставших на путь открытости экономики, в развитии инфраструктуры, способной «за счет государственных средств создать основу для прибыльной деятельности национального и иностранного капитала».

По моему мнению, банковская инфраструктура – это совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность участников банковской системы и способствующих ее эффективному и бесперебойному функционированию. [68,с.17].

Таким образом, в информационную структуру банка мы относим фирмы разного семейства, а еще службы обеспечивающие нормальную деятельность банков [46,с.80].

Стоит сказать, совершенствуя внутреннюю модернизацию выделяют элементы:

1. правовые нормы, определяют статус кредитного учреждения и перечень выполняемых им операций. Без юридических норм и документов (устав банка, разрешение на совершение им определенных операций, запрещение заниматься определенными видами услуг и пр.) банк не может начать свою деятельность;

2. распорядок совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту, как собственных интересов, так и

интересов вкладчиков, клиентов банка. В условиях отсутствия ряда нормативных актов Центрального банка РФ по технологии совершения операций коммерческие банки самостоятельно формируют правило их ведения, что усложняет работу кредитных учреждений и может вызвать ошибки;

3. построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем. Чрезвычайно важное значение для налаживания эффективной работы имеет четкая организация труда и качественное составление отчетности.

Комплектование исследовательской базы, предполагающее составление таблиц определенного содержания, сбор и обработку информации, ее использование в процессе управления деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем улучшает надежность работы банка как рискованного предприятия;

4. структура органа управления банком. Как экономический институт, банк должен иметь ряд подразделений, отвечающих целям банка и его функциональному назначению, для чего в банке создаются секторы, отделы и управления с соответствующим подчинением.

К внешней банковской инфраструктуре относятся: информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и пр.

Банкам нужна достоверная информация о кредитоспособности клиента, чтобы консультировать компании. Информация о рынке касается экономики, в которой пользуются всеми предложениями банка. В критериях увеличенной конкуренции, присутствия кризисных явлений в экономике, непостоянности денежного состояния страны и его субъектов информационное обеспечение делается натуральным притязанием, без которого банки не имеют все шансы финансировать разного семейства планы без увеличения риска сравнительно собственных денежных средств и денежных средств покупателя. Полученная

анализируемая информация необходима . Нередко эту информацию дают особые агентства, а в ряде государств с развитыми рыночными отношениями ее возможно взыскивать именно из бесчисленных справочников, журналов, особых изданий и методом запросов в ЦБ, основной картотеку клиент [68,с.17].

Важная информация строится на взаимодействие активной силы учитывает интересы банков. Информация подготовленная на базе интересов может не понадибиться [55,с.22].

Производственную работу банков обеспечивают кадровая, технологическая, информационная и посредническая инфраструктуры. Без кадровой инфраструктуры не станет полновесных служащих, способных исполнять, разбирать, реализовывать и держать под контролем банковские операции. В РФ на нынешний денек есть существует большое количество высочайших и средних учебных заведений, готовящих банковских служащих. Например, как банковская работа не стоит на пространстве, то надобность присутствия и функционирования обучающих центров по увеличению квалификации больше чем явна. Учащие центры делают на основе институтов, да и сами большие банки имеют личные центры проф подготовки для собственных служащих, где периодически проводят тренинги и учащие курсы [2,с.4].

Для проведения банковских операций нужно особое банковское оснащение, предназначенное для пересчета средств, испытания их на подлинность, сбережения ценностей и пр., которое изготавливают особые компании. Сервис массива банковской информационного поля настоятельно просит особенного интереса. В следствие, этого обеспечение банков особой техникой в облике программы, сканеров, модемов и пр., а еще особого программного обеспечения играет весомую роль. Информационная инфраструктура представлена разными организациями, помогающими банкам проворно откликаться на перемена законодательства, на состояние на вселенских рынках. Банки чутко выслеживают биржевые котировки и курсы

денежных единиц. В данном нюансе банки сотрудничают с бюро кредитных ситуаций, со статистическими и рейтинговыми агентствами, с изданиями правовой информации [8,с.57].

Популяризация банковских предложений заключается в доведении до населения информационные о банковских продуктах и в увеличении преданности покупателей. Для сего банки проводят пресс-конференции, публикуют рекламу о свежих услугах и материалы о собственной работы в всевозможных СМИ. Защищенность банковских операций обеспечивают службы защищенности, призванные отстаивать валютные способы вкладчиков от хищения и жульнических поступков злодеев. Во время работы банки разрабатывают и вводят на базе руководств ЦБ, налоговых органов и иных служб личные регламенты и памятке для служащих. Это регламенты по совершению операций, должностные памятке, всевозможные способа и пр.

Банковская инфраструктура считается частью механизма удачного функционирования и становления банков. Платные банки связывают изготовителей и общественность. Воздействие банков на хозяйство государства обуславливается большими способами организаций, коммерсантов и людей, оказавшимися в их постановлении. Банковская система отвечает за компанию валютного оборота, кредитование, финансирование этнического хозяйства и почти все другое. Действенное функционирование рынка вполне вероятно лишь только при развитой банковской системе, необходимости которой восполняет большой устройство организаций банковской инфраструктуры.

1.2. Банковская инфраструктура России на современном этапе

Банкинг делает ошибки банковского раздела РФ. Банковский бизнес зависит от степени становления инфраструктуры банка и не только. Банкам разрешается быстро получать доступ к деньгам и т.д. Если безналичные расчеты нельзя передать, то заменяется электронными документами.

Объяснять зависимость банковского общества от значения становления банковской инфраструктуры, приведем образчик развития дистанционного банковского сервиса и в частности - Интернет- банка [19,с.26].

Если десять лет назад нельзя было управлять счетом в любом месте. Раньше многие люди не знали о существовании личных кабинетов и не пользовались ими совсем. Когда люди стали пользоваться своими кабинетами издержки на его затраты резко упали. Буйному становлению Онлайн в РФ содействовали и вливания зарубежного денежных средств в облике всевозможных грантов. В конечном результате это привело к что, собственно что в РФ была замечена развитая система трансляции. Как раз развитие подобной такой системы привело к применению онлайн как канала реализована для банковских предложений, и в случае если в 1995 г. о системе сокращенный допуск к Онлайн [28,с.4].

Когда банковская инфраструктура пришла в наше время, она стала доступным всем. Вследствие этого, давая характеристику банковской инфраструктуре, нужно расценить ее как по отдельным структурным составляющим (блокам), например и в целом в их связи. Важно подметить что банковская инфраструктура считается бедной. Приведенные ниже данные выглядят как абсолютный вид состояния инфраструктуры.

Банковская инфраструктура содержит активные и институциональные нюансы. С институционной позиции ее оформляют специальные фирмы и организации (фирмы), которые нацелены на сервис платных банков, а еще неспециализированные компании, которые нацелены на другие разделы рынка, но в количество покупателей их продуктов и предложений входят и платные банки. С активных позиций инфраструктура банковского бизнеса имеет возможность быть охарактеризована в согласовании с выделенными многофункциональными веществами, т.е. инфраструктура обеспечения производственной банковской работы, инфраструктура продвижения банковских товаров и предложений, инфраструктура защищенности банковской работы и научно-методическая инфраструктура. Давая

характеристику банковской инфраструктуры РФ, станем в одно и тоже время рассматривать активную и институциональную стороны ее становления ее развития [72,с.30].

Основными внешнеполитическими веществами банковской инфраструктуры по праву считаются те, которые обеспечивают производственную работу платных банков. Как отмечалось в первой главе, инфраструктура обеспечения производственной работы банков произведено из 4 ведущих блоков: производственно-технологического, кадрового, информационного, посреднического.

Разные запросы делают банковскому оборудованию нестандартность. Не государственные банки нуждаются в компьютерном обеспечении. [52,с.12].

В этом случае можно выделить следующие категории производственного банковского оборудования:

Гарантирующее производственно-техническое оснащение коммерческого банка:

1. офисная мебель;
 2. оргтехника (за исключением персональных и иных компьютеров) и средства связи (за исключением локальных и глобальных сетей);
 3. транспорт;
 4. канцелярские принадлежности.
2. Обеспечивающее технологическое оснащение коммерческого банка:
1. обеспечивающее кассовую работу банков;
 2. обслуживающее безналичный денежный оборот;
 3. автоматизирующее рабочее место банковского персонала;
 4. автоматизирующее управление банком;
 5. обеспечивающее взаимосвязь банка с его филиалами и структурными подразделениями, а также с внешними контрагентами и клиентами;
 6. обеспечивающее хранение информации.

Проблема оснащения банка не является особо важной. Запросы поступают в развивающиеся фирмы. Модернизация предоставляемая компаниям, которые производят мебель для офиса, канцелярию должна удовлетворять негосударственным банкам. По - другому говоря, институционально банковская инфраструктура представлена неспециализированными фирмами, а функционально - предметами труда, отвечающими притязаниям оперативной работы с большущим размером разнонаправленных данных.

Компьютеры не государственных банков считаются нестандартными. На них должны быть установлены новые ПО [41,с.3].

Следующие правила банки нуждаются в огласке, чтобы люди обращались к ним за сервисом. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

Справка, которая нужна, всегда оказывается специальными агентствами - кредит-бюро, в ряде стран сведения, в которых нуждаются банки, можно почерпнуть в многочисленных справочниках (торговых и промышленных регистрах), журналах, специальных оперативных изданиях, а также запросить в центральном банке, где ведется картотека клиентов. Систематическое организование части модернизации. Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую не имеют унифицированных подзаконных актов, осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений [33, с. 51].

Исключено, что наука затрагивает одну из функций банков. В структуре отдельных коммерческих банков, как правило, отсутствовали аналитические подразделения, осуществляющие исследование рынка банковских услуг, эффективность банковских операций. Главный элемент модернизации обеспечение кадров.

В России существует сеть специальных высших учебных заведений, факультетов, техникумов, в которой подготавливаются кадры финансово-банковского профиля; формируется сеть начальных учебных заведений - финансово-банковских школ, колледжей, где преподавание общенаучных дисциплин сочетается с преподаванием основ специальных предметов - финансов, банковского дела, бухгалтерского учета и др. Переподготовка кадров, повышение их квалификации сосредоточены в различных специальных коммерческих школах, курсах, а также учебных центрах, создаваемых при крупных банках. Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставило перед банками задачи перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов [64,с.18].

1.3. Роль банковской инфраструктуры в обеспечении жизнедеятельности банков

Развитие макроэкономического разбора банковской сферы наступает досконально изучить банковскую инфраструктуру, уровень развития которой оказывает серьезное влияние на устойчивость и эффективность деятельности современной банковской системы России.

Инфраструктура банковской системы является собой совокупность элементов: организаций, агентств и служб, обеспечивающих жизнедеятельность и устойчивое функционирование кредитных организаций. Инфраструктура банковской системы предоставляет Банку России и кредитным организациям информационное, научное, методическое, правовое, кадровое и иное обеспечение [49,с.8].

С функциональной точки зрения инфраструктура банковской системы включает требования и рекомендации регулятора, международных

организаций, банков к финансовому состоянию и деятельности кредитных организаций, в том числе законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок осуществления банковских операций, научное обеспечение банковской деятельности, методические рекомендации в сфере формирования стратегии банка, управления рисками и т.д.

С институциональной точки зрения в состав инфраструктуры банковской системы включают следующие элементы: бюро кредитных историй, информационные и рейтинговые агентства, систему страхования вкладов, кредитных брокеров, коллекторские агентства, подразделения кредитных институтов, разрабатывающие научное и методическое обеспечение для институтов банковской системы России, субъекты национальной платежной системы, которые не входят в инфраструктуру банка.

Процесс этих институтов направлена на предоставление достоверной информации участникам кредитного рынка, снижение издержек и риска деятельности кредитных организаций, повышение эффективности действий регулятора.

Ряд изменений и эффективность деятельности банковской инфраструктуры можно оценить на основе анализа ряда показателей: присутствие на рынке всех участников инфраструктуры, осуществляющих обслуживание кредитных организаций, обеспеченность участников банковской системы качественными услугами институтов инфраструктуры; наличие или отсутствие правовой базы, определяющей основы функционирования института инфраструктуры, ее полнота и соответствие потребностям национальной экономики на данном этапе ее развития.

Будет показана деятельность банков в банковской среде [36, с. 62].

Бюро кредитных историй - это юридическое лицо, действующее с целью получения прибыли и оказывающее услуги по формированию, хранению, обработке кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов и иных услуг, предусмотренных российским законодательством.

Кредитные бюро неравномерно распределяют информацию материальной поддержки и позволяет кредитору снизить затраты на оценку кредитоспособности потенциального заемщика, определить уровень риска предоставляемого кредита или займа и величину ссудного процента. Установление обоснованной цены кредита (займа) приводит к формированию кредитором более качественного кредитного портфеля.

Когда нет информации недобросовестные заемщики платят меньше, нежели добросовестные.

Не добросовестные плательщики берут огромные суммы и не собираются их возвращать. Такая ситуация отрицательно отражается на финансовом состоянии кредитора (заимодавца) [16,с.7].

В разных странах существуют различные подходы к формированию кредитных историй: в ряде стран отчет включает только информацию о нарушениях кредитного процесса: невозвратах ссуд, их пролонгации, нарушениях при их обслуживании, данные о банкротстве заемщиков, т.е. «черные» (black) или «негативные» (negative) данные. В других странах бюро кредитных историй кроме сведений о нарушениях кредитного процесса предоставляют развернутые отчеты о структуре активов и обязательств заемщиков, данные о семейном положении, занятости заемщика, сроках погашения ранее полученных кредитов (займов), остатке задолженности, открытых кредитных линиях и др. База данных о кредитных историях формируется на основании информации, предоставленной кредиторами, а также судов, регистрационных, налоговых органов и др.

История развития бюро кредитных историй ведет свой отчет с 1803 г., когда английские портные начали делиться данными о том, насколько аккуратно клиенты оплачивают счета, и было создано первое в мире кредитное бюро — «Лондонское общество взаимного уведомления».

В России организации, предоставляющие информацию о финансовом состоянии коммерческих предприятий и отдельных торговцев, появляются в середине XIX в. В этот период в России функционирует пять кредитных

контор, которые созданы как в качестве частных фирм («Московская контора коммерческих справок Э.К. Рейс»), так и при профессиональных объединениях (например, «Справочная контора о кредитоспособности» Общества заводчиков и фабрикантов Московского промышленного района»). Справки, выдаваемые кредитными конторами, завершаются, как правило, надписью «Б.Н.О.» (без нашей ответственности), таким образом, источник информации снимает с себя ответственность за недостоверные данные [6,с.26].

В России построена двухуровневая система бюро кредитных историй, включающая в себя Центральный каталог кредитных историй, формируемый в Банке России, и множество коммерческих кредитных бюро.

Система бюро кредитных историй создана в России 10 лет назад, на начало 2015 г. в России функционирует 26 бюро кредитных историй, при этом шесть из них находятся в Москве, три - в Санкт-Петербурге. Первым в 2006 г. в Государственный реестр бюро кредитных историй было включено «Объединенное бюро кредитных историй» (г. Санкт-Петербург) [1,с.2].

Функции бюро кредитных историй регулируются Федеральными законами от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее - Закон о кредитных историях) и от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и рядом нормативных актов Банка России.

В качестве органа регулирования и надзора за деятельностью бюро кредитных историй выступает Банк России. В его функции входят: ведение реестра кредитных бюро, установление требований к финансовому состоянию и репутации бюро кредитных историй, осуществление проверок деятельности кредитных бюро, в частности качества предоставляемых услуг, в том числе достоверности информации, направление предписания об устранении выявленных нарушений.

Первый уровень существующей в России системы бюро кредитных историй - это Центральный каталог кредитных историй. Целями его деятельности являются:

1. сбор, хранение и представление субъектам и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, где сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй;
2. временное хранение баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных из государственного реестра) бюро кредитных историй.

Второй уровень системы бюро кредитных историй - коммерческие кредитные бюро, которые предлагают клиентам следующие услуги:

1. предоставление информации о финансовом состоянии потенциальных заемщиков, в том числе кредитных отчетов в режиме онлайн, в том числе на основе получения данных от органов государственной власти, местного самоуправления, Банка России, внебюджетных фондов;
2. предоставление информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, в Центральный каталог кредитных историй;
3. разработка методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и формирование индивидуальных рейтингов.

Бюро кредитных историй хранят информацию о кредитных историях заемщиков в течение 15 лет с момента последнего изменения, по истечении 15 лет кредитная история аннулируется.

Кредитная история как физического, так и юридического лица содержит титульную, основную и дополнительную части. Однако кредитная история физического лица включает в себя еще и информационную часть [26,с.11].

Основная часть кредитной истории физического лица включает в себя сведения:

1. о месте регистрации и фактическом месте жительства заемщика;

2. государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
3. сумме, сроке кредита (займа), сроке уплаты процентов, предусмотренных договором;
4. об изменении условий кредитного договора;
5. о дате и сумме фактического погашения обязательства;
6. судебных спорах по поводу кредита (займа);
7. неисполнении должником разного рода обязательств: алиментных, по оплате жилого помещения, коммунальных услуг или услуг связи.

Информационная часть кредитной истории физического лица содержит сведения о предоставлении кредита (займа), нарушениях при его обслуживании или отказе в заключении договора (с указанием причины).

Основная часть кредитной истории юридического лица содержит сведения:

1. о процедурах банкротства юридического лица;
2. об основных частях кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших существование, если юридическое лицо было создано путем реорганизации;
3. о сумме, сроке обязательства заемщика, сроке уплаты процентов;
4. дате и сумме фактического погашения обязательства;
5. погашении займа (кредита) за счет обеспечения в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору;
6. судебных спорах по договору кредита (займа).

Кроме того, в основной части кредитной истории как юридического, так и физического лица может содержаться рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методики, применяемой данным бюро кредитных историй.

Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории как физических, так и юридических лиц содержит сведения об источнике и пользователе кредитной истории.

Наличие данной информации позволяет кредитору принимать обоснованные решения при предоставлении кредита (займа), определении условий договора, дисциплинировать заемщика, знающего, что при нарушении графика погашения он потеряет репутацию в глазах потенциальных кредиторов, снизить долю просроченной задолженности, повысить устойчивость банковской системы [42,с.25].

Дополнительно кредитный брокер может оказывать следующие консультационные услуги:

1. исследование и ознакомление с рынком кредитования в регионе;
2. обзор продуктов и требований банков и других финансово-кредитных институтов данного региона;
3. помощь в сборе и оформлении пакета документов для получения кредита (займа);
4. анализ соответствия представленных документов требованиям потенциального кредитора;
5. оценка платежеспособности заемщика и окупаемости кредитуемого проекта;
6. рекомендации по повышению статуса заемщика;
7. доработка бизнес-плана и кредитной заявки;
8. снижение риска отказа на получение кредита;
9. выбор оптимальной программы кредитования;
10. расчет сопутствующих расходов;
11. сравнительный анализ схем погашения кредита;
12. согласование пакета документов с кредитором и подача заявки на получение кредита;
13. сопровождение рассмотрения кредитной заявки и уменьшение срока ее рассмотрения.

Систематическое обеспечение представляет собой систему требований к финансовому состоянию и деятельности банков и других финансово-кредитных институтов, их клиентов, вырабатываемую международными и отечественными органами регулирования и самими кредитными институтами. К таким требованиям можно отнести: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, например в области определения достаточности капитала, ликвидности, управления рисками деятельности банков; нормативные акты Центрального банка, определяющие порядок осуществления банковских операций, правила ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности, порядок управления рисками; методические разработки самих банков в области определения стратегии и тактики кредитной организации, регламента осуществления банковских операций, методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, распределения полномочий между структурными подразделениями банка и др. [13, с.15].

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1. Экономика Белгородской области

Правительством области проводится активная политика по развитию экономики и социальной сферы, системный подход к решению поставленных задач и конструктивное сотрудничество с региональными бизнес-структурами и населением. Развитие региона осуществляется в рамках Стратегии социально-экономического развития Белгородской области на период до 2025 года, с учетом основных направлений, обозначенных в посланиях и выступлениях Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, указах Президента Российской Федерации от 7 мая 2013 года. В 2013 году состояние экономики

Белгородской области характеризуется в основном положительными тенденциями. Обеспечено увеличение сельскохозяйственного производства, объемов жилищного строительства, оборота розничной торговли и платных услуг населению, сохраняется стабильная ситуация на рынке труда, создается основа для повышения уровня и качества жизни населения области [66,с.71].

Банковская конкуренция представляет собой экономический процесс взаимодействия и соперничества кредитных организаций и других участников финансового рынка, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли [53,с.14].

К наиболее отличительным особенностям конкуренции на рынке банковских услуг можно отнести следующие:

1. в качестве «товара», который обращается на рынке банковских услуг, выступают деньги и связанные с ними финансовые инструменты;
2. конкуренция между кредитными организациями внутри страны или региона влияет как на внутреннюю, так и на внешнюю политику данного государства;
3. конкуренция между банками происходит в условиях жесткого, по сравнению с иными финансовыми рынками, регулирующего воздействия со стороны государства, в том числе в условиях более жесткого банковского надзора;
4. конкурентная борьба между кредитными организациями охватывает не только сферу привлечения ресурсов, но и сферу их размещения;
5. банковская конкуренция характеризуется зависимостью от доверия клиентов.

Российская банковская система состоит из большого числа банков. На 1 июня 2015 г. количество действующих кредитных организаций, по

данным Центрального Банка России, составило 810 — это в противовес 955, которые функционировали на 1 июня 2013 г. [4,с.9]. Такое сокращение связано с политикой Центрального Банка РФ, в соответствии с которой осуществляется планомерная и последовательная реализация мероприятий по оздоровлению и укреплению банковского сектора. В фокусе внимания данной политики — создание условий, при которых в России будут развиваться надежные, устойчивые банки, осуществляющие реальную банковскую деятельность и предоставляющие клиентам широкий набор современных финансовых услуг. В этой связи Банк России предпринимает усилия по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, не способных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, глубоко вовлеченных в проведение сомнительных операций.

Анализируя банковский сектор в целом по России, отметим умеренный уровень его конкуренции. На протяжении шести последних лет доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора колеблется в пределах 94 %. Доля пяти крупнейших банков в активах в 2013 г. увеличилась до отметки 52,7 % с 47,9 % в 2009 г. На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций на 01.01.2014 г. приходилось 93,4 % совокупного капитала банковского сектора (на 01.01.2013 г. - 92,8 %), в том числе на пять крупнейших банков - 49,7 % (на 01.01.2013 г. - 48,4 %).

Доля пяти банков, имеющих наибольшие объемы вкладов населения в общем объеме вкладов, колеблется от 59,4 % в 2011 г. до 60,5 % в 2014 г., при этом доля ПАО Сбербанк в данном показателе превалирует: 47,9 % на 01.01.2011 г., 46,7 % на 01.01.2014 г.

Имеющийся уровень конкуренции в банковском секторе РФ подтверждают и рассчитанные значения индекса Херфиндаля-Хиршмана (рис. 2.1).

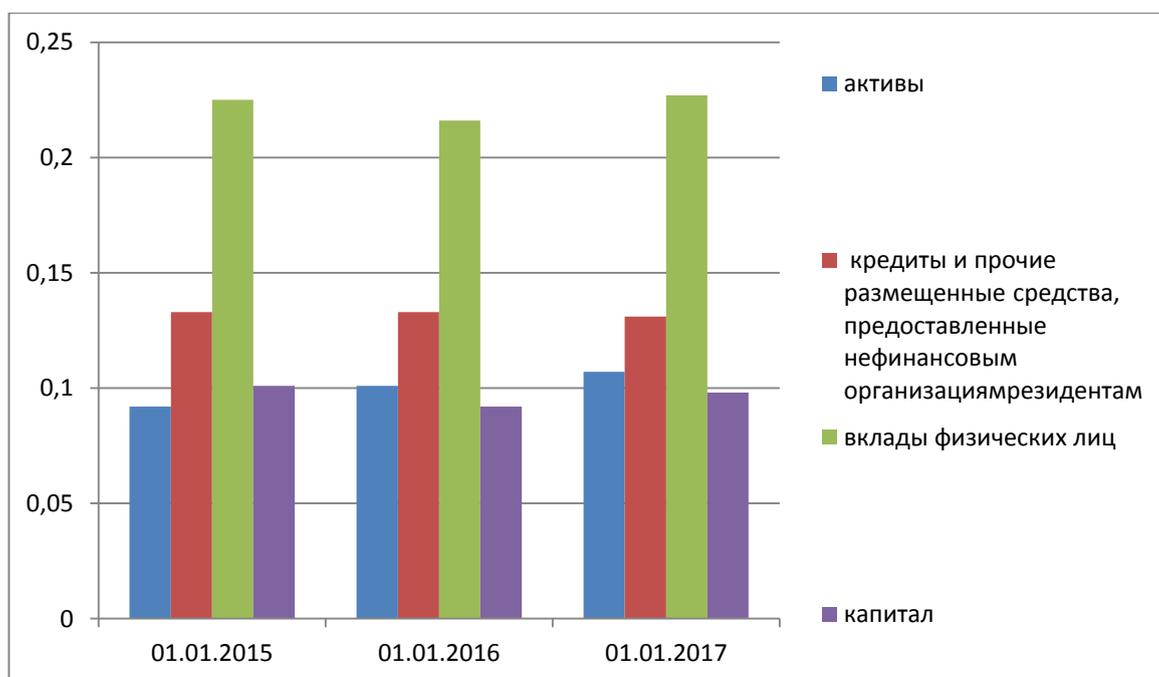


Рис. 2.1. Показатели концентрации банковского сектора РФ

Как видим из данных рисунка, концентрация в части банковских активов в 2011-2014 гг. находилась на умеренном уровне. На среднем уровне остается концентрация кредитов нефинансовым организациям, а также концентрация капитала. Наиболее высокий уровень концентрации сохраняется на рынке вкладов населения [9,с.56].

Изучая Белгородский рынок банковских услуг, сегодня можно отметить достаточно сильную конкуренцию среди кредитных организаций. На территории области в 2013 г. было представлено 58 региональных и иногородних коммерческих банков. В 2015 г. их количество составило уже 52.

Вместе с тем заметим, что кредитные организации покинули рынок как по причине отзыва лицензий Центральным Банком РФ, так и по причине реорганизации крупных многопрофильных банков в своих региональных подразделениях. Можно отметить, что 15 кредитных организаций из общего числа действующих банков Белгородской области по состоянию на 01.06.2015 г. входят в список 30 крупнейших банков России [23,с.58].

Так, количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций в области с 2010 по 2012 г. увеличилось с 446 до 511, в 2014 г. снизилось до 474. При этом за период 2010-2012 гг. возросло как количество дополнительных офисов - с 138 до 162, так и операционных офисов - с 65 до 128, а к 2015 г. их количество сократилось соответственно до 153 и 115. Число операционных касс вне кассового узла за весь исследуемый период сократилось с 229 до 178, а число кредитно-кассовых офисов возросло с 14 до 16 [3,с.1].

Анализируя объемы прибыли кредитных организаций за последние восемь лет, отметим ярко выраженную вариативность в их динамике (рис. 2.2).

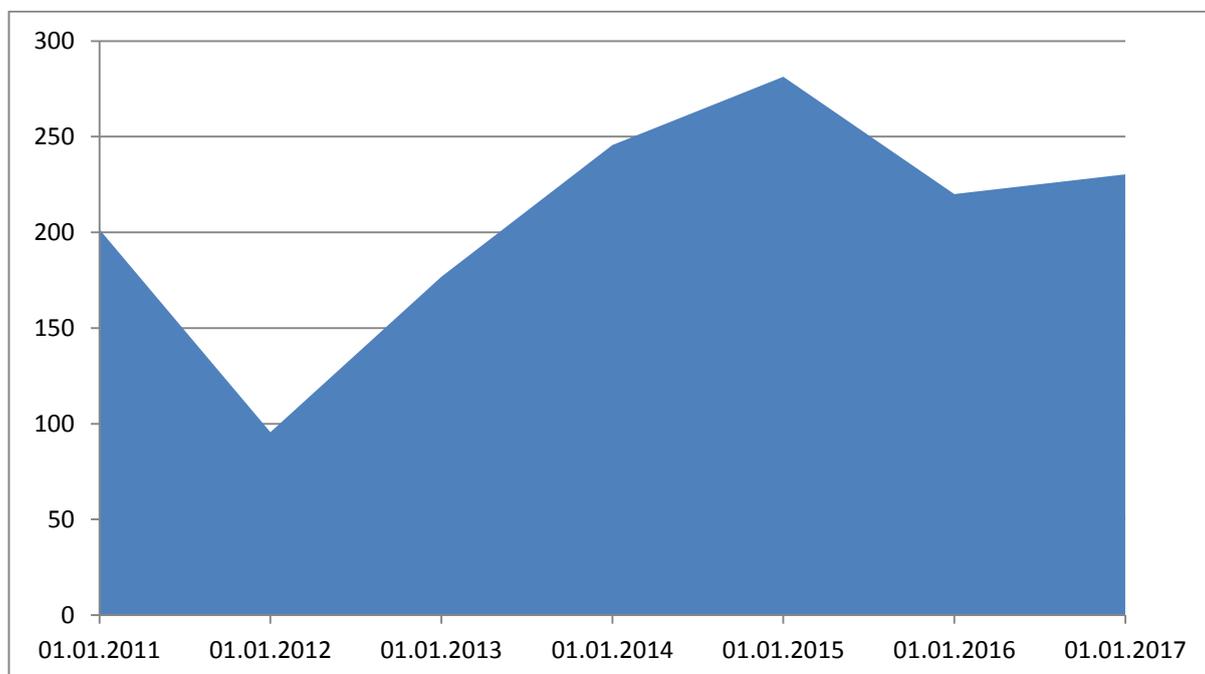


Рис. 2.2. Общий объем прибыли кредитных организаций
Белгородской области (млн. руб.)

Значение данного показателя в 2012 г. было равно 95,6 млн р., что на 54,04 и 54,07 % меньше, чем в 2011 и 2013 гг. соответственно. Уменьшение было вызвано условиями глобального кризиса и его последствиями. В 2010 г. российская экономика постепенно вышла на траекторию роста и активного преодоления кризиса. В организациях банковского сектора Белгородского рынка отметились наращивание

кредитных портфелей, прирост ресурсной базы, увеличение объемов депозитных средств, что повлекло за собой нормализацию ситуации с текущей ликвидностью и объемами прибыли [30,с.19].

Так как риски деятельности большинства кредитных организаций находились в приемлемых границах, а оздоровление экономики России и Белгородской области, в том числе положительно воздействовали на финансовые результаты банковского сектора, то на 01.01.2013 г. в региональном разрезе объем прибыли кредитных организаций возрос до 281,3 млн р. Вторая волна финансового кризиса, непростые внешние и макроэкономические условия, отток капитала из страны, ослабление курса рубля, приведшее к увеличению цен на широкий круг товаров и услуг, усиление инфляционных ожиданий, изменения в потребительских предпочтениях, интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке, увеличение объема наличных денег в обращении - эти и многие другие факторы послужили причинами изъятия ликвидности из банковского сектора и снижению общего объема прибыли кредитных организаций области до 230,3 млн р., в 2014 г. Несмотря на это, на 1 июня 2015 г., как и на 1 января этого же года, удельный вес действующих кредитных организаций Белгородского рынка, имевших убытки, равен нулю [14,с.10].

Общие объемы кредитования в Белгородской области за период с 2012 по 2014 г. в целом снизились на 5,32 % и составили 252 147 млн р., а объемы привлеченных средств напротив возросли на 40,48 %, и в 2014 г. их размер был равен 216813 млн р. Обеспеченность региона банковскими услугами остается на высоком уровне: 88 % в 2012 г. и 82 % в 2015 г. [7,с.44].

Рассматривая тенденцию развития кредитных организаций, имеющих наибольшие доли на рынке банковских услуг, отметим, что в ПАО «Сбербанк России» отмечается продолжение расширения отделений

в регионе присутствия, а также внедрение клиентоориентированной системы работы, изменение качества обслуживания клиентов. В ПАО «ВТБ Банк» произошла реорганизация филиальной сети и, как следствие, сокращение численности персонала и перераспределение функциональных обязанностей. В АО «Россельхозбанк» расширилась работа с новыми сегментами клиентов, сфера деятельности которых не ограничивается сельскохозяйственными отраслями, происходит активизация работы в розничном направлении [21,с.16].

В ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики, банк предполагает привлечение новых клиентов и сохранение существующих позиций за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг и предложения конкурентоспособных финансовых продуктов. В ВТБ 24 (ПАО) отмечается акцент на клиентский сегмент в развитии бизнеса внутри группы ВТБ - малый бизнес и розничный бизнес. АО «Райффайзенбанк» акцентирует внимание на свое развитие как универсального банка, располагающего полным комплексом продуктов и услуг. ОАО «Банк Москвы» в 2014 г. вышел из числа региональных игроков по причине реорганизации филиальной сети, но сразу после смены акционеров в 2012 г. происходил процесс изменения методов и форм работы, унификация процессов, процедур и ценовой политики с ПАО «ВТБ Банк» [57,с.9].

Из числа рассмотренных кредитных организаций, отметим, что ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» является региональным банком, т. е. головной офис и его структурные подразделения находятся на территории Белгородской области. На сегодняшний день количество Белгородских региональных банков равно трем: ПАО УКБ «Белгородсоцбанк», ООО «Старооскольский коммерческий Агропромбанк», АО «Вэлтон Банк». До августа 2014 г. в их число входил и ОАО «Северинвестбанк». По России на 01.01.2015 г. данные региональные банки в финансовом рейтинге по активам находятся на 299, 571 и 603 месте соответственно [9], а вот в

регионе среди всей совокупности банков, например, по объему вкладов физических лиц ПАО УКБ «Белгородсоцбанк» в 2014 г. занимал 2,6 % доли рынка, в 2012 г. ООО «Старооскольский коммерческий Агропромбанк» и АО «Вэлтон Банк» занимали 1,2 и 0,76 % соответственно, что является достаточно неплохими показателями, подтверждающими доверие клиентов.

Таким образом, анализ конкурентной среды на рынке банковских услуг в целом по России показал умеренный уровень его конкуренции. В Белгородской области конкурентная борьба среди региональных и иногородних кредитных организаций достаточно сильна. В борьбе за укрепление рыночных позиций банковским организациям нелегко, так как большинству из них приходится подстраиваться под правила игры лидеров или вырабатывать свою стратегию развития, а порой и стратегию выживания на рыночном поприще. Несмотря на это, необходимо отметить, что на развитие конкурентной среды оказывает влияние ряд значимых факторов, глубокое изучение которых может стать новым вектором дальнейшего исследования рассмотренной тематики. Так, например, борьба за клиента. Рассмотрение данного направления позволит: детально рассмотреть портрет клиента как физического, так и юридического лица, его сегментацию, уровень доходов в части возможно ожидаемых депозитных вложений и пополнения кредитного портфеля; проанализировать один из основных критериев выбора клиентом кредитной организации — уровень процентных ставок по кредитам и депозитам и т. д.

2.2. Основные тенденции развития кредитной кооперации в Белгородской области

В условиях пока еще недостаточно развитого российского финансового рынка важнейшей формой финансовой поддержки граждан и малого бизнеса является кредитная кооперация, мощнейший толчок к

развитию которой дал принятый 7 августа 2001 г. Закон № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан».

Особенно остро проблема доступности финансовых ресурсов стоит перед сельским населением и предприятиями, ведущими свой бизнес в сельской местности, что вызвано низкой для них доступностью банковских услуг и услуг, предоставляемых другими финансовыми институтами.

Учитывая тот факт, что Белгородчина является традиционно индустриально-аграрным регионом, в котором, по данным переписи 2010 г., около 34% - это сельское население, а основой потенциала области является сельскохозяйственная отрасль производства, кредитная кооперация в Белгородской области стала важным элементом социальной и экономической инфраструктуры [12,с.72].

Становление кредитной кооперации в Белгородской области связано в первую очередь с принятием постановлений главы администрации Белгородской области от 27 ноября 2001 г. № 735 «О развитии кредитных потребительских кооперативов граждан на территории области» и от 25 декабря 2001 г. № 801 «О поддержке развития кредитных потребительских кооперативов граждан, зарегистрированных в сельских населенных пунктах, поселках городского типа и городах районного подчинения» вместе с «Концепцией развития кредитных потребительских кооперативов граждан на территории области». Реализация этих документов была направлена на поддержку инициативы активных слоев населения по дальнейшему развитию различных сфер малого бизнеса, фермерства, защиты экономических интересов предпринимателей, а также удовлетворение потребности жителей области в доступных потребительских кредитах путем создания и развития кредитных потребительских кооперативов граждан за счет объединения временно свободных денежных средств населения.

За 2015-2017 годы число действующих кредитных потребительских кооперативов граждан в Белгородской области увеличилось в 3,6 раза (со 104

ед. до 376 ед.), а число членов этих кооперативов увеличилось в 4,3 раза (с 3767 чел. до 16202 чел.). Активному развитию кредитной кооперации в Белгородской области за этот период способствовала финансовая поддержка в виде двух форм финансовой помощи:

1. субвенций из областного бюджета на пополнение фондов финансовой взаимопомощи для выдачи займов членам КПКГ на предпринимательские цели и развитие личного подсобного хозяйства;
2. в форме субсидий для компенсации части процентной ставки по кредитам, полученным в кредитных организациях области.

Субвенции на поддержку КПКГ, являясь безвозмездными и безвозвратными перечислениями на осуществление целевых расходов, в соответствии с действующим законодательством предоставлялись из областного бюджета бюджетам муниципальных районов и городских округов в виде межбюджетных трансфертов с отражением их в доходной и расходной частях местных бюджетов. В целях осуществления контроля за деятельностью КПКГ области и целевым использованием ими субвенций департаментом экономического развития области была разработана и рекомендована администрациям муниципальных районов и городских округов система мониторинга деятельности КПКГ [43,с.16].

В 2015 г. кредитная кооперация области пережила переломный момент. В 2015-2017 гг. в Белгородской области произошло сокращение количества кредитных потребительских кооперативов более чем на 70% - со 376 ед. до 108 ед. При этом число членов этих кооперативов сократилось в 3 раза – более чем на 10 тыс. чел. Причем сокращались мелкие кредитные потребительские кооперативы, так как среднее число пайщиков на один КПКГ за этот период возросло с 47 чел. в 2015 г. до 53 чел. в 2016-2017 гг.

В настоящее время в среднем на 14,2 тыс. жителей Белгородской области приходится 1 кредитный кооператив, в то время как в 2015 г. на каждый кредитный кооператив приходилось 4 тыс. жителей области, что соответствует динамике сокращения числа КПКГ за этот период времени.

Эти негативные моменты вызваны тем, что с принятием в 2009 году Федерального закона «О кредитной кооперации», от 18 июля 2009 года №190-ФЗ [1,с.6]:

1. в сфере кредитной кооперации появился государственный регулятор отношений - Федеральная служба по финансовым рынкам;
2. все кредитные кооперативы обязаны вступить в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов (СРО), которая должна выполнять функции по контролю и надзору за их деятельностью, вести реестр кооперативов и представлять отчет о своей деятельности в Федеральную службу по финансовым рынкам.

На мой взгляд, именно требование обязательного вступления к СРО, установленное Законом «О кредитной кооперации» является основной причиной сокращения числа КПКГ не только в Белгородской области, но и в целом по России (рис. 2.3).

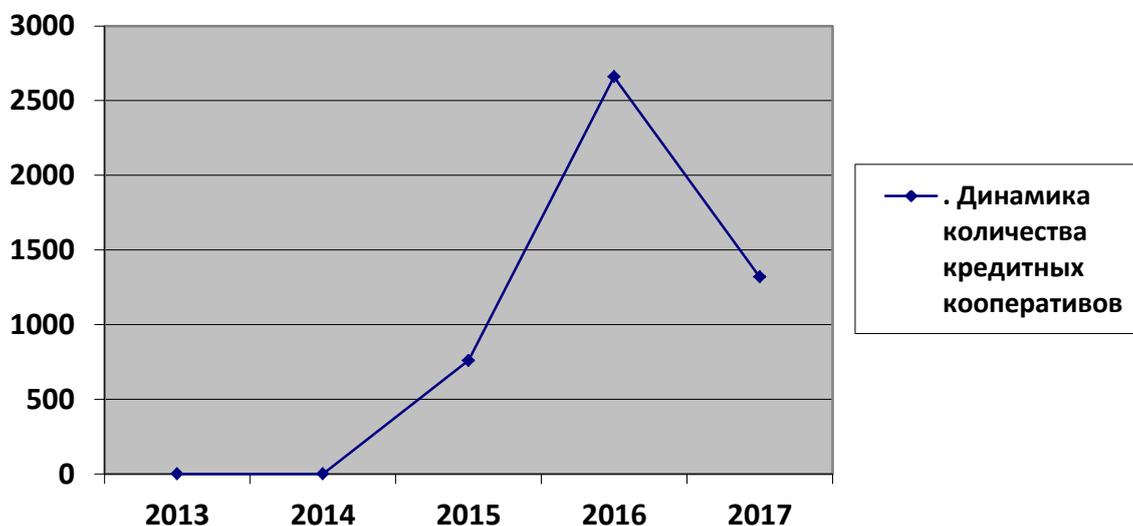


Рис.2.3. Динамика количества кредитных кооперативов за 2013-2017 гг.

КПКГ, не вступившие в СРО, подлежат ликвидации в судебном порядке. Таким образом, на рынке финансовых услуг как Белгородской области, так и в России в целом останутся только жизнеспособные кредитные

кооперативы, которые способны развиваться в рамках нового федерального закона.

В целях разъяснения положений действующего законодательства и условий создания саморегулируемой организации кредитных кооперативов на территории области департаментом экономического развития Белгородской области были организованы и проведены семинары-совещания с участием руководителей КПК, представителей администраций районов и городских округов области. Для создания саморегулируемой организации на территории области по инициативе руководителей КПК в городе Старый Оскол было зарегистрировано некоммерческое партнерство кредитных потребительских кооперативов «Белгородская Финансовая Кооперация», которое объединило только 59 КПК, что не позволило партнерству получить статус СРО, так как некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации при объединении в ее составе не менее 100 кредитных кооперативов [38,с.8].

Причины этого кроются в большей степени в недостаточно организованной работе самих КПКГ и низком уровне знаний в этой области (табл. 2.3).

В целом проведенное исследование позволило выявить следующие основные тенденции развития кредитной кооперации в Белгородской области:

1. Сокращение количества действующих кредитных кооперативов и числа их пайщиков за счет прекращения деятельности мелких КПК.
2. Значительная доля бюджетных источников в форме субвенций их областного бюджета при формировании фонда финансовой взаимопомощи кооперативов.
3. Высокая доля личных сбережений пайщиков в составе внебюджетных источников.

4. Рост процентных ставок по привлекаемым личным сбережениям пайщиков, величина которых превышает средние ставки в банковском секторе.

Таблица 2.1

Проблемы, мешающие развитию КПКГ в Белгородской области

Проблемы	% от числа опрош енных
Отсутствие достаточных знаний о том, как надо развивать КПКГ	45
Отсутствие финансирования	35
Отсутствие офисного помещения	16
Отсутствие лидера	16
Нет понимания со стороны населения, что такое КПКГ	10
Другое: – отсутствует потенциал роста из-за незначительной численности населения в сельской местности;	12
– отсутствие свободного времени из-за основной работы, т.к. это общественная нагрузка;	8
– необходима электронная программа по ведению деятельности КПКГ;	4
– обязательное вступление КПКГ в различные ассоциации	4

5. Рост процентных ставок по предоставляемым займам при снижении количества заключенных договоров и суммы выданных займов на предпринимательские цели, развитие личного подсобного хозяйства и личные нужды.

Стабильное развитие системы кредитной кооперации в Белгородской области, на наш взгляд, будет обеспечено путем реализации следующих направлений деятельности:

1. Активизация работы по присоединению кредитных кооперативов области к национальному движению «Народные кассы».
2. Реализация направлений, предусмотренных Концепцией развития кредитной кооперации Российской Федерации на период 2012-2016 годы.
3. Совершенствование государственных мер финансовой поддержки КПКГ в части региональных программ поддержки малого и среднего бизнеса.
4. Обеспечение финансовой подготовки и переподготовки руководителей и специалистов КПКГ.

2.3 Проблемы и перспективы функционирования региональных банковских систем

В условиях устойчивой макроэкономической ситуации и реализации положений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, предусматривающей поступательное улучшение общесистемных условий бизнеса, тенденции и перспективы развития рынка банковских услуг в регионах определяются тенденциями деловой активности в региональных экономических системах. Их мониторинг и анализ осуществлен на основе показателей статистики, формируемой Банком России и экономических тенденций, наблюдаемых в соответствии с данными Росстата [15,с.64].

Анализ состояния данного сектора на региональном уровне имеет

большое значение для раскрытия вопросов, связанных с тенденциями продвижения ряда услуг коммерческих банков, имеющих как социальную, так и экономическую направленность, а также оценки региональных особенностей развития финансовых структур, проблем и перспектив всей отечественной финансовой системы.

О важности рассмотрения регионального аспекта функционирования системы говорит, прежде всего, тот факт, что равнозначная ее часть расположена в краях, областях, республиках (50,1 % кредитных организаций находятся вне столицы и столичного региона) [34,с.8].

Хотя доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора страны составляет 14,4%, доля регионов в промышленном производстве – 80%, что является подтверждением диспропорции в размещении капитала кредитных организаций по территории Российской Федерации. Концентрация активов и капитала в крупнейших банках сопровождается их экспансией в регионы. Из 3410 филиалов банков 2678 (преобладающее их количество 78,9% от общего количества филиалов кредитных организаций) расположены на территории других регионов России. При этом во всех регионах полностью прекратилось создание новых банков, а в некоторых из них наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Таким образом, основной формой развития региональной инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном московских, банков [10,с.22].

С целью выявления особенностей развития системы кредитных организаций в работе предлагается анализ функционирования банков и их филиалов на территории отдельного региона, включающий в себя:

1. оценку устойчивости банковского сектора, выявление закономерностей или текущих пропорций между различными категориями кредитных организаций и их филиалов,
2. определение емкости рынка банковских услуг, в целом, и кредитов для населения региона, в частности,

3. выделение перспективных сегментов спроса на рассматриваемые кредиты.

С позиций результатов деятельности банковского сектора можно выделить три основных канала его влияния на региональную экономику:

1. обеспечение кредитными и инвестиционными ресурсами;
2. снабжение наличными и безналичными платежными средствами;
3. предоставление достаточного объема и ассортимента банковских услуг для экономических субъектов.

В структуру банковского сектора Белгородской области входят:

1. так называемые, самостоятельные (региональные) банки, зарегистрированные на территории областей, их филиалы,
2. банки, являющиеся филиалами головных офисов, функционирующих в других регионах (далее, иногородние банки).

Обеспеченность населения финансовыми услугами характеризуется следующими показателями (табл. 2.2):

1. показатель институциональной насыщенности банковскими услугами исходя из количества кредитных организаций, действующих в регионе по численности населения в расчете на 1000 человек (ИНСТ);
2. индекс развития сберегательного дела, исходя из объема депозитов, приходящихся на душу населения, к среднедушевым доходам в регионе (СБЕР);
3. финансовая насыщенность банковскими услугами по объему выданных физическим и юридическим лицам кредитов относительно внутреннего регионального (валового) продукта (КРЕД).

Таблица 2.2

Показатели финансовой насыщенности региона по состоянию на
01 января 2016 и 2017 гг.

Области Центрально-Черноземного региона	ИНСТ		СБЕР		КРЕД	
	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17

1	2	3	4	5	6	7
В целом по ЦФО справочно	1,24	1,16	1,32	1,34	1,58	1,50
1	2	3	4	5	6	7
Белгородская область	0,74	0,72	1,0	1,0	1,14	1,17
Воронежская область	0,50	0,53	1,09	1,0	1,09	1,05
Курская область	0,86	0,84	0,75	0,75	1,22	1,15
Липецкая область	0,60	0,57	0,86	0,79	0,57	0,73
Орловская область	0,79	0,77	0,81	0,90	1,34	1,08
Тамбовская область	0,72	0,63	0,64	0,64	0,75	0,85

Именно Центральный федеральный округ имеет наивысшую обеспеченность банковскими услугами. При этом лидерство сохраняется за счет банков г. Москвы. Показатели по рассматриваемым областям Центрально-Черноземного региона на порядок о стают от общефедеральных.

По каждому представленному показателю можно констатировать недостаточную насыщенность финансово-банковскими услугами, как по количеству кредитных организаций в регионе, так и по объему основных предоставляемых услуг. Лучшие показатели в Белгородской (1,0) и Воронежской (1,0) областях, однако этих значений не достаточно для развития сберегательного дела в Центрально-Черноземном регионе, а, следовательно, и для развития ресурсной базы банковского сектора. В то время как показатели развития сберегательного дела находится на более низком уровне в Курской, Липецкой и Тамбовской областях. Здесь сбережения не превышают 80% среднемесячного денежного дохода на душу населения. Тенденция развития депозитных услуг в стране в целом характерна динамике в исследуемых регионах.

На фоне Центрально-Черноземного региона, включающего ряд областей: Белгородская, Воронежская, Курская, Тамбовская, Липецкая, Орловская, лишь Белгородская область в наибольшей степени обеспечена самостоятельными банками и их филиалами (табл. 2.3). По данным Центрального банка Российской Федерации на 01.10.2017 на территории Белгородской области действуют 6 кредитных организаций. Изменение за последние 7 лет с начала 2010 г., в структурном плане наблюдалось

незначительное. С позиции оценки рыночной доли самостоятельные банки работают не менее успешно, чем филиалы иногородних банков (без учета Сбербанка и Внешторгбанка). Среди основных видов активов доля регионалов наиболее высока по кредитам индивидуальным предпринимателям (36%), вложения в акции, паи, доли, корпоративные и государственные долговые обязательства (98%), в том числе долговые обязательства региональных органов управления (100%) [37,с.2].

В Белгородской области, как и в других субъектах Центрально-Черноземного регионе, доминирующее положение в банковской системе области занимают филиалы крупных столичных банков, ресурсная база которых составляет в 2016 году 78,8% в общем объеме совокупных ресурсов банковского сектора области. Доля самостоятельных банков в регионе за 2015-2017 гг. снизилась с 11,6 до 10,6%. Несмотря на наблюдаемую данную тенденцию, достаточно долгий период самостоятельные банки сохраняют стабильность, и важно отметить, что в дальнейшем их роль на регионально рынке банковских услуг вряд будет уменьшаться.

Важным источником прироста банковских ресурсов остаются вклады (депозиты) физических лиц. В 2016 году они росли медленнее, чем в 2017: ежегодный средний прирост по областям Центрально-Черноземного региона в 2015г. - 44%, в 2016г. - 36,5%, но активнее, чем в 2017г. (32%).

Таблица 2.3

Структура и количественные характеристики банковских систем
Центрально-Черноземного региона

Субъект Российской Федерации	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе	
		всего	КО, головной офис которых находится в данном регионе
			КО, головной офис которых находится в другом регионе

			регионе	
Всего по Российской Федерации:	1135	3445	727	2718
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	630	757	188	569
Белгородская область	6	33	5	28
Воронежская область	4	51	1	50
Курская область	2	21	0	21
Липецкая область	2	24	1	23
Орловская область	2	25	3	22
Тамбовская область	2	19	3	16

Данная тенденция наблюдается в разрезе каждой из исследуемых областей (таб. 2.4).

На снижение темпов прироста вкладов по сравнению с 2016 годом повлияло освоение населением альтернативных направлений вложений, в частности в паевые инвестиционные фонды и акции крупных компаний. По объему привлеченных средств от населения лидируют Белгородская и Воронежская области, несмотря на то, что их доля в объеме вкладов (депозитов) юридических и физических лиц уменьшилась за счет увеличения остатков на депозитах юридических лиц.

Таблица 2.4

Динамика вкладов населения за 2015-2017 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2015		2016		2017	
	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %
Белгородская	11 386,7	45,3	16 481,2	44,7	20 609,4	25,0
Воронежская	18 457,4	44,8	23 274,8	26,1	31 278,9	34,4
Курская	6 684,9	37,7	8 591,1	28,5	11 267,0	31,1
Липецкая	6 307,6	44,2	9 988,4	58,4	13 753,5	37,7
Орловская	4 657,0	42,3	5 694,0	22,3	7 788,8	36,8
Тамбовская	5 703,4	37,0	6 992,0	22,6	9 191,0	31,5

Средства физических лиц в банковском секторе Белгородской области, рассматриваемые детально в силу вышеуказанных лидерских позиций, составляют 48,6% всех ресурсов. Остатки средств физических лиц приросли за период 2015-2017гг. в 5 раз. Объем вкладов и депозитов, привлеченных самостоятельными банками Белгородского региона от населения, возрос за тот же период в 30 раз. Доверие со стороны вкладчиков обеспечивает стабильное функционирование банков, относящихся к данной категории, несмотря на общероссийскую тенденцию к вытеснению мелких банков с рынка банковских услуг. Так, в 2015 году прирост привлекаемых от населения средств региональными кредитными организациями (106%) значительно опережал темп прироста у Белгородского отделения Сбербанка (31%). Активное привлечение средств населения в 2015-2017 гг. обеспечили филиалы таких банков как ВТБ-24, Газэнергопромбанк, Россельхозбанк и Русь-Банк, на сегодняшний день занявшие достаточную долю рынка банковских услуг области и составляющие реальную конкуренцию другим кредитным организациям. Несмотря на наметившееся снижение доли Сбербанка в привлекаемых банковским сектором вкладах населения (рис. 2.4), он продолжает сохранять доминирующие позиции по объемам привлечения данных средств.



Рис. 2.4 Изменение доли Сбербанка России в привлеченных средствах населения кредитными организациями Белгородской области

В его обороте на 01.01.2017 находится 71% счетов и депозитов населения, аккумулированных кредитными организациями области. Преобладание и влияние Сбербанка на общее состояние банковской системы сглаживают неравномерные тенденции роста привлеченных от населения средств в самостоятельных банках и филиалах иногородних кредитных организаций. Качественной стороной влияния роста вкладов населения явилось повышение срочности операций по вкладам и депозитам. Ресурсы, привлеченные банками на срок от 1 года до 3 лет увеличились за 2016 год в 3,1 раза. При этом их удельный вес в совокупной величине ресурсов увеличился за тот же период с 7,6% до 13,9%.

Ситуация с депозитами юридических лиц несколько отличается, особенно, если анализировать динамику отдельно по областям Центрально-Черноземного региона (табл.2.5).

Таблица 2.5

Динамика депозитов юридических лиц за 2015-2017 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2015		2016		2017	
	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %	млн. руб.	прирост, %
Белгородская	193,7	-53,9	1 317,9	580,4	4 601,2	249,1
Воронежская	326,4	-49,2	1 203,9	268,8	2 882,4	139,4
Курская	145,1	248,0	135,5	-6,6	1 519,8	1 021,6
Липецкая	2 133,8	310,5	2 784,1	30,5	4 377,7	57,2
Орловская	73,8	-2,9	260,0	252,3	467,3	79,7
Тамбовская	121,6	-34,5	163,9	34,8	314,9	92,1

Депозиты юридических лиц растут наибольшими и регулярными темпами в Белгородской (38,2% в 2016г. по сравнению с 2015г.) и

Воронежской областях (64,9%). За период 2015-2017 гг. депозиты организаций по областям Центрально-Черноземного региона увеличились в среднем в 25 раз, что стало следствием увеличения их доли в пассивах кредитных организаций.

В таблице 2.6 представлены финансово-экономические показатели, характеризующие концентрацию капитала на рынке депозитов ЦФО: коэффициент концентрации (CR-3), рассчитанный как сумма долей трех крупнейших организаций, а также индекс Герфиндаля- Гиршмана (НИ), являющийся суммой квадратов долей всех участников рынка.

Таблица 2.6

Финансово-экономические показатели, характеризующие концентрацию на рынке депозитов за 2016-2017 гг.

Субъект Российской Федерации (область)	2016 год		2017 год	
	CR-3	Индекс НИ	CR-3	Индекс НИ
Белгородская	80,1	3730	89,9	4517
Воронежская	93,4	7589	90,1	6545
Курская	91,5	3943	92,0	4857
Липецкая	93,8	5090	96,8	4530
Орловская	96,4	6830	95,5	8337
Тамбовская	95,0	8286	87,2	6127

Проведенный анализ показывает, что во всех областях Центрально-Черноземного региона рынки депозитов остаются высококонцентрированными, а в Орловской области рынок близок к монопольному. Только в Тамбовской области доля трех крупнейших участников данного рынка понизилась.

Кредитными организациями, занимающими лидирующее положение почти на всех региональных рынках депозитов Центрально-Черноземного региона, являются филиалы Сбербанка России с долей от 63,1% в Белгородской области до 91,2% в Орловской области. Исключение составляет Липецкая область, где доля Сбербанка России на рынке депозитов с 2015 года снизилась с 68,0% до 41,0%, а ОАО «Липецкомбанк» за счет увеличения объемов

привлеченных денежных средств предприятий и организаций занял лидирующую позицию на рынке с долей 53,3%. Существенное снижение доли Сбербанка России произошло и в Тамбовской области (с 90,8% до 77,7%).

В 2016 году банковский сектор достиг наивысших темпов прироста активов. За исследуемый период с 2015 по 2017 гг. происходит резкое увеличение объемов выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам (рисунок 2.3). Важным фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования, стало дальнейшее улучшение финансового состояния хозяйствующих субъектов и повышение платежеспособности населения. При этом Белгородская область занимает первое место по совокупным объемам кредитования, прежде всего юридических лиц (88% от всех кредитов).

Наибольшую долю в кредитных операциях банков исследуемых областей занимают кредиты, выданные юридическим лицам, при этом доля кредитов, выданных населению достаточно велика, особенно в Воронежской и Курской областях (свыше 30% совокупного объема кредитования).

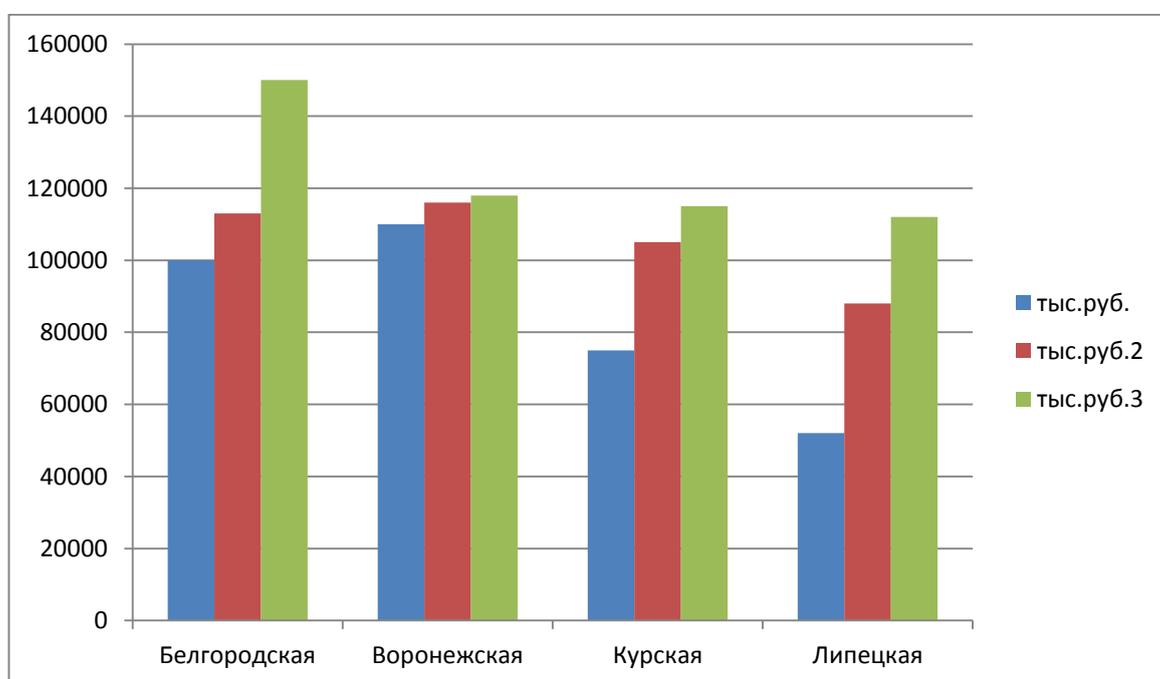


Рис. 2.5 Динамика объема задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим и физическим

лицам.

Наиболее динамично росли кредиты банков Центрально-Черноземного региона у российских заемщиков, занимающихся добычей полезных ископаемых (прирост в 2016 году 303,6%), производством (на 91,8%) и сельским хозяйством (на 96,4%).

Развитие процесса кредитования в Центрально-Черноземном регионе характеризуется не только количественным ростом кредитных вложений в нефинансовый сектор экономики, но и качественными изменениями в их структуре. Характерной тенденцией последних трех лет явилось повышение удельного веса долгосрочных кредитов (на сроки более 1 года) в общей их величине. В результате в 2015 году они заняли основную часть кредитных вложений, и в 2016 году величина превысила 60%.

Развитие потребительского кредитования наряду с ипотечным кредитованием является одним из приоритетных направлений как Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, так и кредитной политики каждого участвующего в этом процессе банка. При этом сектор потребительского кредитования в последнее время занимает все более заметное место среди услуг, предоставляемых банками населению. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты [59,с.16].

Рынок потребительского кредитования представляют:

1. кредитные организации, зарегистрированные на территории субъекта Российской Федерации;
2. филиалы и дополнительные офисы кредитных организаций, зарегистрированных на территории других субъектов Российской Федерации;
3. ипотечные кооперативы граждан;
4. их услуги для физических лиц в виде краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд в целях приобретения товаров (работ,

услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Одним из разновидностей вышеуказанного рынка является рынок ипотечного кредитования в виде долгосрочных ссуд под залог объектов недвижимого имущества.

Однако в соответствии с рассчитанными показателями в таблице 2.7 уровень концентрации капитала на рынках кредитов Центрально-Черноземного региона немного ниже, чем на региональных рынках депозитов. Вместе с тем, все проанализированные рынки кредитов в 2016 году остались высококонцентрированными.

Таблица 2.7

Финансово-экономические показатели,
характеризующие концентрацию на рынке кредитов 2016-2017 гг.

Субъект Российской Федерации	2016		2017	
	CR-3	Индекс НИИ	CR-3	Индекс НИИ
Белгородская область	80,9	2570	86,4	3979
Воронежская область	79,8	4284	80,8	4631
Курская область	85,5	3142	88,4	3849
Липецкая область	89,8	4111	89,4	3333
Орловская область	77,7	2316	77,6	4475
Тамбовская область	88,9	4636	89,3	5686

Ведущие позиции на всех анализируемых региональных рынках кредитов принадлежат филиалам Сбербанка России с долей от 43,0% в Липецкой области до 74,5 % в Тамбовской области. В 2006 году отмечается увеличение доли кредитов, выданных Сбербанком России. Наибольшее увеличение наблюдается в Орловской (с 27,1% до 65,8%), Белгородской (с 39,4% до 58,1) областях. Снижение доли Сбербанка России произошло только на рынках кредитов Липецкой области (с 59,6% до 43,0%).

В Белгородской области отмечается положительная тенденция к снижению уровня рыночной концентрации.

Рынки ипотечного кредитования в регионах характеризуются как высококонцентрированные. Лидирующие позиции в большинстве областей Центрально-Черноземного региона занимает Сбербанк России, за исключением Белгородской, где лидирует ОАО «Белгородская ипотечная корпорация» (с долей 32,3%). На рынках ипотечного кредитования Курской и Тамбовской областей присутствует только Сбербанк России.

В соответствии с движением ссудной задолженности физических лиц (табл. 2.8) можно сделать следующие выводы: наибольших темпов прироста в 2016 году достигла Курская область, кредитные организации которой приросли за год более, чем в 3 раза по объему кредитов, предоставленных физическим лицам, лидирующие позиции сохраняет Воронежская область с приростом в 2016 году 92,4% и объемом кредитов более 20 млрд. рублей, в целом по Центрально-Черноземному региону наблюдается двукратный прирост задолженности населения.

Таблица 2.8

Объем ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, млн. руб.

Субъект Российской Федерации (область)	01.01.2015	01.01.2016	прирост, %	01.01.2017	прирост, %
Белгородская	4 933,2	8 358,1	69,4	14 295,8	71,0
Воронежская	5 764,2	10 608,8	84,0	20 408,4	92,4
Курская	4 326,0	6 526,6	50,9	19 742,5	202,5
Липецкая	3 555,4	5 938,0	67,0	10 092,6	70,0
Орловская	1 799,5	3 128,2	73,8	5 385,6	72,2
Тамбовская	2 205,5	3 827,8	73,6	6 622,4	73,0
ВСЕГО по ЦЧР	22 583,8	38 387,5	70,0	76 547,3	99,4

По результатам анализа следует выделить ярко выраженные тенденции развития банковского сектора на региональном уровне.

Наблюдается устойчивое и динамичное развитие банковского сектора, оптимизация его структуры, специализация рынка банковских услуг.

Подтверждается за период 2015-2017 гг. усиление рыночных позиций банков с государственным участием одновременно с сохранением доли региональных банков, занявших специфичную нишу на рынке банковских услуг.

Основные ограничения для реализации потенциала развития банковского сектора региона связаны с ограниченными возможностями формирования ресурсной базы в условиях возрастающей активности населения на рынке товаров длительного пользования, недвижимости [61,с.13].

Требуется как филиалами крупных банков, так и региональными кредитными организациями развитие современных банковских технологий и расширения нестандартных банковских продуктов.

Подводя итог проведенному исследованию можно сделать следующие выводы о развитии банковского сектора Белгородской области по сравнению с другими областями Центрально-Черноземного региона:

1. с точки зрения институционального аспекта кредитная система развита - количество существующих кредитных организаций хватает для предоставления достаточного объема финансово-банковских услуг, но их ресурсная база требует определенного развития и расширения, для чего необходимы меры по некоторому смягчению денежно-кредитного и банковского регулирования;
2. высокими темпами растут привлеченные и размещенные средства банков во всех исследуемых областях, при этом Белгородская область по относительным показателям находится на первом месте;
3. развитие такого банковского продукта, как кредитов, на покупку жилья, а именно ипотечное кредитование, что согласуется с политикой региональной администрации по обеспечению доступным жильем жителей Белгородской области;

4. приоритетными сферами деятельности для кредитования юридических лиц в Белгородской области является сельское хозяйство.

ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

3.1. Повышение устойчивости банковской инфраструктуры

В современный период одной из ключевых задач повышения устойчивости банковского сектора России является повышение капитализации банков, улучшение качества капитальной базы и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков. Банки вне зависимости от размера и специализации пытаются увеличить собственный капитал всевозможными способами, так как они поставлены в сложные условия, что обусловлено рядом причин. Это, прежде всего:

1. административные требования Банка России к минимальной величине собственных средств и нормативов, связанных с достаточностью капитала банка;
2. общая экономическая ситуация в России;
3. увеличение масштаба деятельности, минимизация затрат, снижение риска потери контроля со стороны действующих собственников.

Одним из путей решения вопросов недостаточной капитализации и других проблем, ограничивающих возможности развития рынка банковских услуг, является набирающий силу процесс консолидации российского банковского бизнеса с использованием процедуры слияний, поглощений и формированием на этой основе банковских холдингов. Так, в мировой банковской практике слияние и поглощение широко используется в качестве метода отбора наиболее эффективных и приспособленных к конкурентным условиям кредитных учреждений. Многие крупные национальные и

международные банки возникли в результате многочисленных слияний и поглощений с конкурирующими учреждениями [5,с.9].

Слияния и поглощения могут инициировать как собственники, так и менеджеры компаний. К тому же эти роли участников процесса часто совпадают частично, а в ряде случаев полностью. В целом среди мотивов слияний и поглощений в экономической практике выделяют:

1. синергетические эффекты,
2. налоговые мотивы,
3. покупку компании ради обладания ее активами по цене меньше стоимости замещения,
4. диверсификацию,
5. оппортунистическое поведение управляющих (личные мотивы),
6. приобретение компании с целью последующей продажи ее по частям.

Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать:

1. во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций;
2. во-вторых, на основе договора между участниками банковской группы или банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

Головные организации обязаны уведомить Банк России о создании банковских групп и банковских холдингов. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и на ограничение конкуренции в банковском деле, это приобретение

акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам. Банк России следит за соблюдением этих правил совместно с Министерством по антимонопольной политике Российской Федерации[11,с.4].

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности – защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции.

Общим мотивом к слияниям и поглощениям является расширение и повышение эффективности бизнеса. Кроме того, нередко этот путь расширения бизнеса является менее затратным, чем органический рост компании путем капитализации части прибыли и использования заемных ресурсов. Целями слияний и поглощений являются достижение конкурентных преимуществ на рынке и увеличение капитализации компании[17,с.54].

С точки зрения законодательства западных стран можно выделить два типа слияния (см. рис. 3.1).



Рис. 3.1. Типы слияния в банковской инфраструктуре

Под абсорбирующим типом понимается такое слияние, при котором одна компания поглощает активы другой компании, а последняя в итоге ликвидируется[69,с.29].

При консолидирующем типе слияния создается новая компания, аккумулирующая активы и обязательства всех сливающихся компаний, которые в дальнейшем ликвидируются. В первом случае новое юридическое лицо не возникает, тогда как во втором случае это происходит.

Процесс банковских слияний и поглощений включает стратегический, тактический и операционный уровни его реализации.

Стратегический уровень предполагает выбор объекта для слияния или поглощения, которому предшествует скрупулезный анализ возможных вариантов реализации стратегии развития банка[39,с.11].

Тактический уровень подразумевает проведение анализа текущей ситуации и выработку на его основе концептуального и детализированного плана мероприятий по реализации слияния или поглощения.

На операционном уровне определяются модели интеграции и их координированное внедрение.

При разработке сделки по слиянию (поглощению) банков прежде всего определяются предполагаемые выгоды в области финансов (рост капитализации, обеспечение нормативов ликвидности и платежеспособности), банковской специализации, рынков (особенно в области предложения новых банковских продуктов и услуг), человеческих ресурсов (повышение производительности банковских служащих), организационной структуры (новое делегирование полномочий) и информационных сетей[18,с.44].

Соответственно используются термины «поглощение» и

«слияние». В российском же законодательстве синонимом абсорбирующего слияния выступает термин «присоединение», а консолидирующего – термин «слияние».

Рост числа банковских слияний и поглощений наблюдается на фоне ускоряющегося процесса глобализации финансовых рынков, снижения маржи банковской прибыли, усиления конкуренции как со стороны мегабанков и транснациональных банков, так и со стороны небанковских учреждений. Свою роль в ускорении процесса консолидации банков США и стран ЕС сыграло ослабление регулирования банковской деятельности со стороны государства, получившее название политики дерегулирования. В России же одной из основных причин, способствующих объединению банков, становится ужесточение требований Центрального банка РФ к кредитным организациям, в первую очередь касающихся величины собственного капитала, уровня банковской капитализации и права банков на участие в системе обязательного страхования вкладов. С другой стороны, Банк России ставит своей целью стимулировать процесс консолидации банков не только за счет ужесточения нормативных требований к банкам, но и за счет упрощения и удешевления процедуры слияния или поглощения, создавая соответствующие экономические и правовые условия для реализации этих задач[31,с.48].

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских

холдингов.

В настоящее время процесс формирования банковских холдинговых структур в России находится на начальном этапе. Как правило, они создаются стихийно, без разработки стратегии объединения, в результате чего портфели материнских компаний в большинстве случаев сформированы неоптимально[20,с.65].

Российские банковские холдинги могут сделать серьезный шаг в развитии, перейдя к использованию стоимостного подхода к оценке целевых фирм при создании холдинговой структуры и, соответственно, использованию стратегических стоимостных критериев для оценки деятельности всего объединения.

В условиях глобализации и информатизации, когда нематериальные активы являются основой конкурентного преимущества, именно запланированный прирост рыночной стоимости компании и ее акций становится основным финансовым критерием оценки эффективности ее деятельности.

Увеличение рыночной стоимости бизнеса – это интегральная цель корпоративной стратегии развития банковского холдинга. Выполнит ли объединение поставленную цель или нет, во многом зависит от того, насколько правильно сделан выбор целевой фирмы, точно проведена оценка целевой фирмы до объединения и предполагаемого эффекта от образования банковского холдинга, а также насколько субъективные действия вовлеченных в процесс объединения участников соответствуют действующим законам и тенденциям рынка.

Группировка свидетельствует, что в банковской системе области лишь только два банка имеют уставный капитал, превышающий 5 млн. евро. Важно для дальнейшего развития банковской системы области сохранить имеющееся количество банков. Одним из направлений

повышения уровня капитализации можно считать, на наш взгляд, централизацию собственных средств путем создания банковской группы. Создание банковской группы позволит удержать внутри региона значительную часть финансовых потоков клиентов и минимизировать издержки по их осуществлению, расширить и сферу банковских услуг, повысить результаты их деятельности[40,с.27].

Главным банком региона является «Сбербанк» один из ведущих банков региона, в составе его собственников нет инорегиональных акционеров, увеличение собственного капитала определяет стратегическое направление его деятельности; банк приближается к европейскому уровню обслуживания, занимает одно из ведущих мест по размеру собственного капитала.

После создания банковской группы возможно перерастание банковской группы в региональный банковский холдинг (см. рис. 3.2).

Вторым направлением совершенствования деятельности региональных банков может стать интернационализация их деятельности.

Конец XX – начало XXI вв. характеризуется усилением роли банков в мирохозяйственных связях и совершенствованием форм их международной деятельности. Сегодня нет ни одного крупного банка, активно не занимающегося расширением деловых контактов на национальном и международном уровнях, используя широкий спектр организационных форм с учетом происходящих изменений в мировой экономике и на рынке финансовых услуг, даже небольшие банки посредством использования различных инструментов интегрированы в структуры международных и внутренних рынков[22,с.5].

Развития в международной банковской деятельности, его форм и значения представляет как теоретический интерес – в плане

продолжения российских научных исследований этой проблематики, так и для реальной практики – для оценки возможностей использования зарубежного опыта в процессе интеграции российских банков в мировую финансовую систему с учетом национальных интересов России и повышения ее роли в международных отношениях.

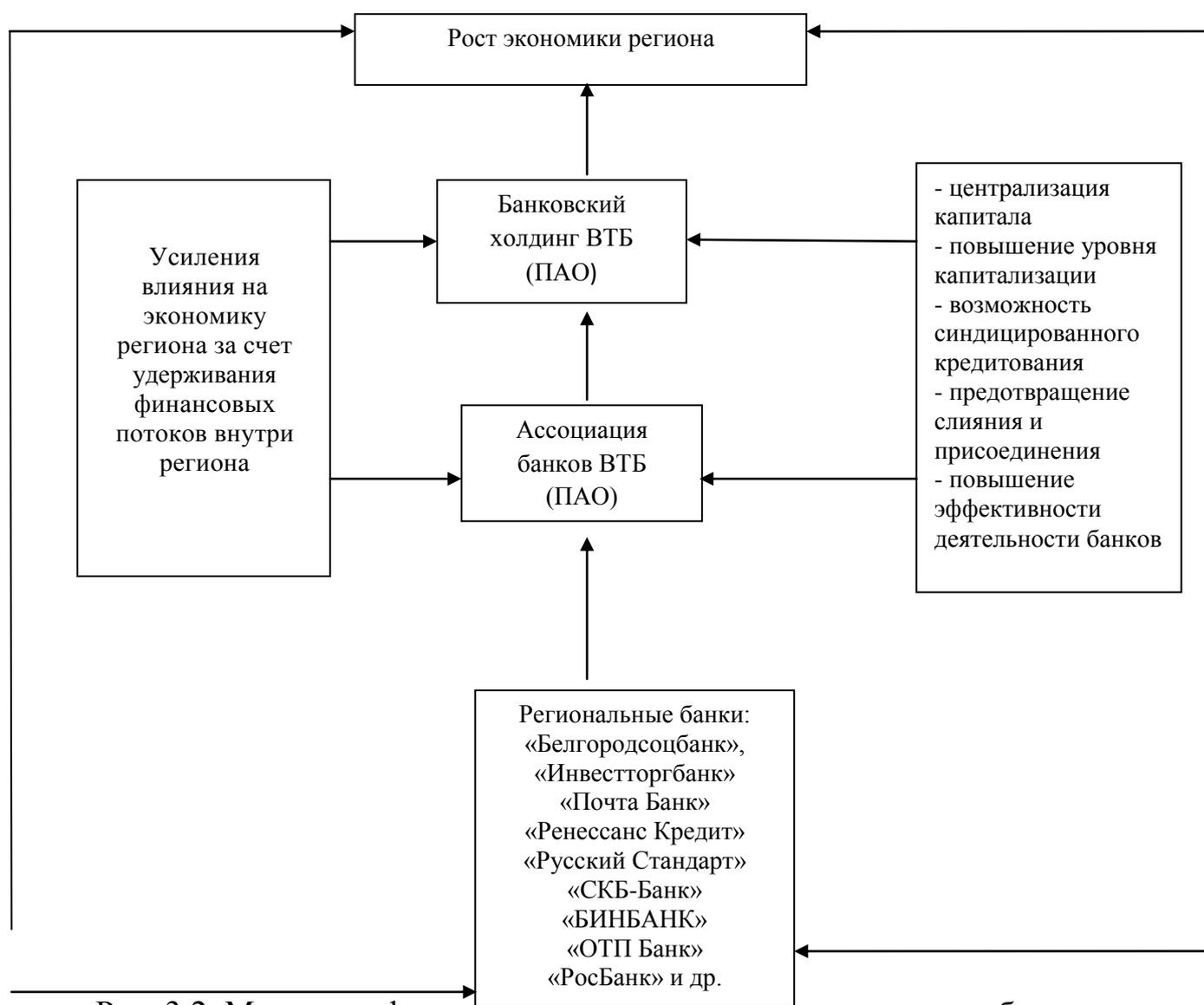


Рис. 3.2. Механизм формирования ассоциации региональных банков и регионального банковского холдинга

Новейшие тенденции интернационализации и банковской деятельности

свидетельствуют о постоянном совершенствовании компаниями и банками форм и методов выхода на зарубежные рынки. Хотя при создании зарубежного аппарата банки продолжают отдавать предпочтение полностью контролируемым структурным единицам (филиалы, дочерние банки со 100% участием, отделения, представительства), в условиях взаимопереплетения экономик и финансовых рынков они активизируют использование инструментария совместного предпринимательства[63,с.16].

Это выражается в заключении соглашений, которые предусматривают совместное кредитование, участие в различных клиринговых организациях, создание банков совместного владения, капитал которых в различной пропорции распределен между двумя или несколькими банками – учредителями, и др. Банк совместного владения рассматривается в данном исследовании как дочерняя компания, учреждаемая в какой-либо стране двумя или более банками. Стандартная схема при этом выглядит следующим образом: не менее 20% (но не более 80%) акций вновь учреждаемой компании принадлежит транснациональному банку из промышленно развитой страны, остальные акции находятся во владении банка, представляющего страну, где предполагается создание предприятия. Проблема в полной мере относится и к случаю двух или нескольких «родительских» компаний, ни одна из которых не находится в стране, где планируется учредить предприятие совместного владения[32,с.17].

Актуальность рассматриваемой проблемы обусловлена также острой необходимостью совершенствования принципов интеграции России в мировую экономику, и в частности использования механизмов посредничества российских банков между российскими предприятиями и иностранными банками, компаниями как в сфере расчетов по внешнеэкономическим операциям, так и в сфере

привлечения иностранного капитала в различных его формах.

Интернационализация банковской деятельности, ускорение интеграционных процессов, происходящих в международной хозяйственной жизни, взаимопроникновение национальных экономик и финансовых систем усиливают роль совместной деятельности в арсенале инструментов ТНБ и соответственно повышают значение совместного предпринимательства в их международной стратегии при выходе на рынки различных стран мира.

В связи с вышеизложенным нами предлагается усилить роль региональных банков Белгородской области в обеспечении внешнеэкономической деятельности региона и развитии совместного предпринимательства с банками.

Таким образом, создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России[47,с.9].

Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков в развитых странах предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает ее к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень, а значит и восстановление, укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

3.2. Интернационализация деятельности региональных банков

Наивысшей степенью интернационализации банковской деятельности являются растущие прямые иностранные инвестиции банков, позволяющие оказывать весь спектр услуг через банковские офисы в принимающих странах. Крупнейшие международно оперирующие банки превращаются в

транснациональные (ТНБ), если объем зарубежных активов и количество стран, в которых банк имеет свои зарубежные подразделения, позволяет ему занять существенную нишу на мировых рынках конкретных банковских услуг[29,с.52].

Можно указать на существенные различия транснациональных корпораций (ТНК) и ТНБ. Так, в деятельности первых часто прослеживается ступенчатость технологического процесса: в одних странах филиалы ТНК выполняют первичную обработку продукции, в других - следующую стадию обработки, в третьих - окончательную сборку изделий, в четвертых - их реализацию. Напротив, в оказании банковских услуг разорванность целостного процесса наблюдается редко, так как такого рода услуги требуют одномоментности действия и непосредственного контакта производителя и конечного потребителя. Вместе с тем в деятельности ТНБ тоже можно обнаружить различный характер международного предпринимательства. Так, банки в кредитовании клиентов в одних странах могут использовать привлеченные ими средства на депозитных или фондовых рынках других стран.

Иногда проводят параллели между транснациональными корпорациями и финансово-промышленными группами, имея в виду, что любая ТНК имеет финансовое подразделение. Такой подход не совсем верен, поскольку у большинства ТНК мира прослеживается узкая отраслевая или смежная промышленная и сервисная специализация. Не случайно в этой связи в статистических обзорах международных организаций проводят грань между финансовыми и нефинансовыми ТНК, четко разделяя финансовый и нефинансовый бизнес[44,с.46].

Степень открытости национальных банковских систем и участия национальных банков в обслуживании внешнеэкономических связей и международном предпринимательстве в разных странах весьма различна. Это объясняется целым рядом факторов:

1. ситуацией в реальном и финансовом секторах национальной экономики, определяющими спрос и предложение банковских услуг в стране, в том числе потребность в импорте и экспорте этих услуг;
2. общим состоянием внешнеэкономических связей, ролью страны в общей системе мирохозяйственных связей;
3. характером действующего регулирования банковской деятельности центральным банком страны и другими специализированными органами;
4. уровнем развития национального банковского дела, в частности, страны, объемом и качеством операций, квалификацией банковских специалистов и использованием передовых финансовых технологий.

Хотя процесс интернационализации банковских систем и международные стратегии банков разных стран различны, международный бизнес в общем и целом осуществляется банковскими учреждениями по единым общепризнанным правилам, направлениям, в определенных формах. Можно назвать общие, характерные для международного банковского бизнеса тенденции развития. К ним относятся следующие:

Универсализация банковской деятельности. Отвечая растущим потребностям клиента, банки постепенно расширяют число предоставляемых услуг и даже активно осваивают нетрадиционные для них виды деятельности (консалтинг, операции с недвижимостью, страхование и пр.). Инвестиционные банки занимаются коммерческим банковским бизнесом, коммерческие банки - инвестиционным. Превращение банков в финансовые «супермаркеты» выгодно клиентам, поскольку в своем банке они получают весь набор требующихся им финансовых услуг[62,с.37].

Кроме того, сами банки в условиях ужесточения конкуренции, снижения рентабельности традиционных видов банковских операций, а также под «давлением» быстро расширяющегося фондового рынка ищут новые источники дохода. Давление фондового рынка выражается прежде

всего в повышении роли операций с долговыми ценными бумагами по сравнению с обычными банковскими кредитами. На рынках ценных бумаг финансовые ресурсы привлечь относительно легче. Иногда даже не требуется обеспечения таких займов, сами займы по срокам длиннее, плата за кредит, как правило, ниже, чем аналогичные условия в банковском кредитовании.

Рост конкуренции. Следует помнить, что на зарубежных рынках международные банки конкурируют с большим числом других участников финансовых сделок, в частности, с местными депозитными учреждениями, а также с другими международными банками, которых привлек данный рынок. Отмеченное выше расширение спектра банковских услуг и операций не сокращает, а увеличивает число конкурентов на смежных рынках[27,с.29].

Либерализация банковских операций. Она выражается в снижении и даже отмене ряда государственных ограничений. Волна либерализации прокатилась по национальным законодательствам ведущих развитых стран в 80-х годах XX в. и до сих пор этот процесс не закончен. Его развитие связано с поиском новых элементов конкурентоспособности национальных банковских учреждений. Эта потребность стала особенно остро ощущаться с дальнейшим развитием интернационализации хозяйственной деятельности и возникновением мирохозяйственной глобализации, следствием чего в ведущих развитых странах были кардинально пересмотрены национальные банковские законодательства. К примеру, в 1999 г. в США был пересмотрен Закон Гласса-Стиголла 1933 г., содержащий множество запретов американским банкам в отношении совмещения направлений их деятельности[24,с.15].

Возрастание инновационной активности банков. Появляются новые банковские продукты и технологии, банковский бизнес внедряется в глобальную сеть (интернет-банкинг). Регулярно обновляются технологии карточного бизнеса банков: чиповые карты сменяют устаревшие банковские

карты с магнитной полосой, а банкоматы по выдачи наличности дополняются банкоматами по приему и зачислению денег на счет. Банки ищут новые, более эффективные варианты функционирования филиальных сетей, открывают специализированные офисы в супермаркетах, создают совместные офисы, действующие в интересах нескольких банков-учредителей. Даже вариант франчайзинга постепенно осваивается международными банками. Скажем, американский ТНБ «Ситибанк» в одном из своих последних годовых отчетов указал на рост клиентской базы в Брюсселе на 26% благодаря именно франчайзинговой схеме своего прихода на бельгийский рынок.

Эти и другие названные выше тенденции имеют некоторые контртенденции. Так, до сих пор существует немало банков, которые рассматривают диверсификацию направлений своего бизнеса как неоправданное «распыление» ресурсов. Рост конкуренции на мировых рынках финансовых услуг сопровождается таким масштабным процессом международных слияний и поглощений банков, что в ряде случаев ведет к снижению конкуренции и даже монополизации рынков банковских услуг. Либерализация национальных банковских законодательств нередко происходит односторонне - в отношении международной деятельности национальных банков, но при этом ужесточаются требования и контроль за деятельностью иностранных на своей территории[48,с.2].

Франчайзинг - деятельность под «чужим», хорошо известным потребителю брендом, в банковский бизнес пришел в 1994 г., когда австралийский банк «Colonial» впервые выдал разрешение использовать стороннему банку свой имидж и свои технологии.

По целям и содержанию процесс интернационализации банковского дела необходимо рассматривать, имея в виду двойственную природу банковской деятельности: банк как посредник в деятельности своих клиентов и банк как субъект предпринимательства, размещающий капитал за рубежом

в своих собственных интересах. Изначально выход национальных банков за рубеж был вызван интернационализацией промышленного и торгового капитала, или, иными словами, банки следовали в зарубежные страны за своими клиентами. К примеру, географическое размещение филиальной сети голландского банка «ABN AMRO» не случайно совпадает с географией зарубежных производственных, сбытовых, сборочных предприятий его главного клиента у себя на родине - концерна «Philips». Интересы своих клиентов, их потребности в расчетно-кредитной поддержке в зарубежных странах явились основными факторами широкомасштабного процесса интернационализации банковского бизнеса развитых стран в 60-70-х годах XX столетия. Вместе с тем не следует забывать и о собственных интересах банков в ходе их географической экспансии. Часто более дешевые источники финансирования самих банков в принимающих странах, высокая доходность по отдельным операциям, вывод в зарубежную страну морально устаревшего в своей стране банковского продукта, динамичность экономического развития отдельных стран и регионов, привлекательность мировых финансовых центров,- все это следует считать дополнительными факторами, способствующими интернационализации банковского капитала и банковских операций[35,с.19].

3.3. Современные подходы к вопросам формирования банковской инфраструктуры в коммерческих банках политика банка

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора. Эти изменения находят выражение, главным образом, в сокращении числа финансовых учреждений и кредитных организаций, расширении сферы бизнеса банков, интернационализации банковской деятельности, диверсификации, включая

расширение предложения банками банковских и небанковских услуг. Вопросы функционирования региональной банковской системы всё больше становятся предметом пристального внимания ученых, объектом дискуссий и научных споров, так как её роль в развитии региона и страны возрастает, а теория и практика функционирования и использования её возможностей должным образом не исследованы. До сих пор нет даже четкого общепризнанного определения понятий «региональная банковская система» и «региональный банк», без которых невозможно начать исследование банковских проблем регионального уровня[73,с.29].

В российском банковском законодательстве и нормативных актах не даются определения «банковская система страны», «банковская система региона», хотя раскрываются ее структурные элементы. Из этого следует, что «региональная банковская система» носит скорее экономический, чем юридический характер, и ее использование обусловлено сложившейся ситуацией в кредитно-финансовой системе страны в целом и отдельных ее регионах. Правомерно, с нашей точки зрения, ее рассматривать с позиции функционального и институционально-воспроизводственного подхода. Региональная банковская система - это совокупность кредитных организаций, обеспечивающих эффективное функционирование экономических субъектов региона, осуществляющих свою деятельность по трансформации сбережений в инвестиции, перемещению финансовых ресурсов в рамках рыночного механизма регионального воспроизводственного процесса в определенной институциональной среде и системе регулирования, направленную на достижение финансово-экономической стабильности и конкурентоспособности[45,с.36].

Региональная банковская система является частью единой государственной банковской системы, своего рода ее представителем в регионе, и на ее становление и развитие влияют макроэкономические факторы. Вместе с тем диспропорции в развитии регионов, которые

сложились в силу демографических, исторических, геополитических, природно-климатических, административных и других условий осуществления экономической деятельности субъектов региональной экономики, сложившиеся в регионе производственные отношения оказывают влияние и определяют уровень развитости и особенности функционирования региональной банковской системы.

С институциональной точки зрения современная региональная банковская система в России включает: территориальное Главное управление Банка России, которое представляет его интересы и обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики в регионе; региональные кредитные организации, официально зарегистрированные в регионе, и их филиалы и другие структурные подразделения; филиалы, отделения, дополнительные офисы инорегиональных банков. Эти институты реализуют следующие основные функции региональной банковской системы: обеспечение потребности в наличных денежных ресурсах в необходимом объеме; бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей; кредитная поддержка социально-экономического комплекса региона; привлечение средств граждан и эффективное их размещение; кредитование, в т.ч. инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ региона [51,с.8].

Региональная банковская система имеет возможности влияния на экономику региона, в частности - может стимулировать посредством кредитного механизма структурную перестройку промышленности, развитие строительного комплекса и региональной инфраструктуры. Для того чтобы работа банковской системы региона могла считаться эффективной, построение системы должно соответствовать ряду принципов: сочетание функционально-целевой и воспроизводственной деятельности банков, оптимальное сочетание крупных, средних и малых банков; диверсификация и адаптация банков, предполагающая расширение спектра деятельности и

отход от узкой специализации кредитных организаций, сочетание разных форм собственности в банковской системе; обеспечение максимальной доступности кредитных организаций для клиентов (это особенно актуально для сельской местности), равномерная поддержка региональными органами кредитных организаций, реализующих социально-экономические программы региональных и муниципальных властей, ориентация на привлечение в регионы внешних ресурсов [58,с.12].

По мнению многих специалистов, решение проблем эффективного обеспечения процессов расширенного воспроизводства финансовыми и кредитными ресурсами возможно путем согласования общерегиональных, муниципальных и частных интересов отдельных финансово-кредитных организаций и учреждений.

Совершенно очевидно, что на уровне местного самоуправления указанные функции могут выполнять многофункциональные муниципальные банки, учредителями которых выступают местные органы власти и частные инвесторы, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры[70,с.26].

Современная экономика региона предъявляет требования к региональным банковским системам, недостаточный уровень развития которых может стать причиной снижения деловой активности в регионе, замедления темпов развития, нарушения нормального воспроизводственного процесса. В целом региональная банковская система призвана содействовать реализации региональной политики, направленной на опережающее развитие территории и ее модернизации[56,с.4].

Следует подчеркнуть, что развитие региональной банковской системы происходит в соответствии со структурными изменениями российской экономики, а также с учетом территориального принципа формирования ее ресурсной базы.

Региональным банковским системам России присущи следующие особенности:

1. разный уровень развития банковской инфраструктуры в различных регионах;
2. неравномерность концентрации банковского капитала и активов в регионах;
3. высокая дифференциация регионов по уровню социально-экономического развития ставит в зависимость от этого фактора региональную банковскую систему.

Анализ развития банковской системы Белгородской области представляет большой интерес в силу своей новизны и экономической перспективности. Географическое положение данного региона обуславливает его привлекательность для развития предпринимательства, привлечения инвестиций. Для оценки состояния региональной банковской системы используется такой показатель, как коэффициент банковской экспансии (отношение числа филиалов инорегиональных банков к количеству региональных банков), который позволяет определить, во сколько раз число инорегиональных банков превосходит региональные банки и, соответственно, сколь велико их влияние на банковском рынке региона по сравнению с региональными банками[60,с.17].

Коэффициент банковской экспансии, достигший наивысшего уровня в 2015 г., постепенно снижается, но он остается на достаточно высоком уровне. Это свидетельствует о том, что региональные банки функционируют в условиях жесткой конкуренции с инорегиональными банками, что существует инвестиционная зависимость региона от инорегиональных банков и их интересов. Региональные кредитные организации имеют свои рыночные ниши, долговременные экономические контакты с различными по масштабам предприятиями края, оказывают стабилизирующее воздействие на региональную экономику[50,с.49].

Вместе с тем их клиенты менее диверсифицированы, в силу чего финансовые активы обладают меньшей мобильностью, незначительна доля «длинных пассивов». Они недостаточно капитализированы, ограничены в ресурсах, что снижает их способность эффективно конкурировать с инорегиональными банками и не позволяет им удовлетворять потребности региона в инвестиционных ресурсах и запросы крупных предприятий Белгородской области. В кредитном портфеле региональных банков преобладают (до 70-80 процентов) кредиты малому и среднему бизнесу, что объективно увеличивает риски их деятельности. С этой точки зрения, филиалы и внутренние структурные подразделения крупных инорегиональных банков, особенно Сбербанка, ВТБ, находятся в более благоприятных условиях. Они занимают свою нишу на банковском рынке, обслуживают и кредитуют крупнейшие предприятия и программы в регионе, т.е. наличие этого сегмента в банковской системе региона дает дополнительный импульс экономическому развитию региона. В то же время перевод филиала в операционный офис усложняет оперативное управление рисками[71,с.24].

Банки стремятся сконцентрировать в головном офисе, расположенном в другом регионе, не только основные операции, но и иные функции, например кредитный анализ. Поскольку изучение специфики бизнеса регионального клиента рациональнее проводить на «месте», то это значительно затрудняет ведение бизнеса. Отсюда возникает проблема качества бизнес-моделей, а также прозрачности банковского сектора. Более того, в периоды кризисов банки осуществляют перевод активов в головную структуру для аккумуляции ликвидности, погашения внешних долгов и решения других задач, тем самым становясь источниками распространения системных рисков[54,с.8].

Для полного представления процессов, происходящих в банковском секторе Приморского края, проведем анализ основных показателей деятельности кредитных организаций региона.

Банковский сектор Белгородской области демонстрирует уверенный рост объема привлеченных ресурсов. Так, привлеченные средства региональных кредитных организаций увеличились в 2,2 раза несмотря на то, что число региональных кредитных организаций уменьшилось за пять лет с 9 до 6. Особенно позитивно выглядит рост величины вкладов физических лиц региональных кредитных организаций в 3,9 раза (аналогичный показатель по инорегиональным кредитным организациям - 3,1 раза), что может свидетельствовать и об укреплении доверия вкладчиков к региональной банковской системе и о повышении привлекательности зарплатных проектов.

При этом доля вкладов физических лиц в привлеченных ресурсах региональных банков составляла на начало 2015 г. 60,6%, инорегиональных банков - 72,6%. На протяжении исследуемого периода наблюдается устойчивая тенденция увеличения доли вкладов физических лиц в общей величине привлеченных ресурсов, что, с одной стороны, характеризует высокий, еще, на наш взгляд, неисчерпанный потенциал данного источника банковских ресурсов, с другой стороны, свидетельствует о довольно низком экономическом потенциале Белгородской области и, как следствие, об ограниченных возможностях привлечения других источников финансирования банковской деятельности, прежде всего межбанковского кредитования и средств юридических лиц[65,с.44].

Одним из источников ресурсов кредитных организаций является их рефинансирование со стороны Центрального банка. Активное участие в работе по рефинансированию субъектов регионального банковского сектора с целью поддержания его ликвидности принимает Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Белгородской области, о чем

свидетельствуют данные. В октябре 2016 г. Банк России стал предоставлять кредитным организациям кредиты без обеспечения. Такое право получили два белгородских банка - «Альфа-Банк» и «Белгородсоцбанк». В ноябре - декабре 2015 г. региональными банками также были востребованы кредиты, обеспеченные нерыночными активами, т.е. векселями и правами требования по кредитным договорам. Положительную роль в рефинансировании банков сыграло и то, что основная доля кредитов рефинансирования (без учета внутридневных, которые предоставляются в течение операционного дня для осуществления платежей сверх остатка денежных средств на корсчете) приходится на ломбардные кредиты

Проанализировав данные Белгородстата о структуре инвестиций в основной капитал в крупных и средних организациях по источникам финансирования в Белгородской области в основной капитал за период 2015-2017 гг., было выявлено, что банковское кредитование является перспективным и динамично развивающимся источником. Если в 2015 г. кредиты банков в структуре инвестиций составляли 3,5%, то в 2016 г. и 2017 г. - 9,7% и 9,8% соответственно.

При этом доля собственных средств как источника финансирования выросла за два года еще больше. Так, если в 2015 г. собственные средства составляли лишь 9,3% в общей величине инвестиций, то в 2016 и 2017 г. - 19,5% и 37,1% соответственно.

Бюджетные средства продолжают оставаться заметной статьей пополнения основного капитала компаний, несмотря на снижение их доли в общей величине источников (2016 г. - 31,5%, 2017 г. - 34,6%) по сравнению с 2015 г. (44,7%).

На мой взгляд, усиление роли банковского финансирования бизнеса на фоне ослабления бюджетного должно стать основным и логичным направлением поддержки экономических преобразований в регионе.

Инвестиционная активность банков зависит от степени экономической и промышленной развитости региона. По мере роста развитости региона (повышения инвестиционного рейтинга и понижения инвестиционных рисков) и уровня адаптированности к изменившимся условиям хозяйствования возрастает активность кредитной деятельности банков, особенно ее инвестиционной составляющей. Но, с другой стороны, кредитные организации могут сами играть роль локомотива в развитии региональной экономики при поддержке администрации края и местных властей[67,с.7].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Механизм, который оказывает влияние на функции всех процессов экономики называется банковской системой. Банковская система, представляя собой относительно автономное экономико-правовое образование, органично входит в состав другой более широкой финансово-кредитной системы, взаимодействует со всеми ее элементами и выполняет собственные, присущие только ей функции.

Кроме того, в зависимости от соподчиненности элементов, банковские системы делят на одноуровневые и двухуровневые. Некоторые специалисты выделяют трехуровневую банковскую систему.

Главной функцией банковской системы в целом является посредничество в перемещении денежных средств и кредитов между продавцами и покупателями, кредиторами и заемщиками.

Элементами банковской системы являются:

1. центральный банк, который осуществляет эмиссионную и валютную политику государства;
2. коммерческие банки, производящие различные операции и услуги;
3. различные кредитно-расчетные центры.

Банки распределяют все учреждения безразборно. Как и все прочие отрасли народного хозяйства, банковская система нуждается в иерархичной структуре ее составляющих. В ней выделяется центральное звено и низовые функциональные органы.

Регулирующее государственное воздействие на банковские отношения в пределах своей компетенции оказывают: Президент РФ, Федеральное Собрание РФ, Правительство РФ, Банк России. Не случайно в Законе о банках установлено, что правовое регулирование банковской деятельности

осуществляется Конституцией Российской Федерации, Законом о банках, Законом о Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В своей работе по совершенствованию банковского законодательства ЦБ РФ руководствуются, прежде всего, Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на определенный срок. В то же время, поскольку жизнь не стоит на месте, возникает необходимость внесения в действующие законы изменений, не предусмотренных стратегией.

Современная банковская система России – это система переходного периода, она представляет собой упрощённую рыночную модель и состоит из двух составляющих.

Двухуровневая банковская система России представляет собой срез учреждений Центрального банка России и срез деловых коммерческих банков.

Банковская система России состоит также из небанковских кредитных организаций, которые представляют собой разнообразные кредитные союзы, инвестиционные и пенсионные фонды, ломбарды, брокерские фирмы, дилерские фирмы, лизинговые и страховые компании пр.

Российская банковская система по степени зрелости своего экономического и институционального развития отстаёт от банковских систем промышленно развитых стран мира.

Основной целью развития российского банковского сектора на среднесрочную перспективу является существенное повышение уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, при обеспечении его системной устойчивости. Указанной цели должно служить повышение уровня управления, в том числе управления рисками, дальнейшее повышение рыночной дисциплины и транспарентности деятельности кредитных организаций. Достигнув эту цель будет повышена конкурентоспособность и новый путь развития.

Основным условием достижения указанной цели является изменение качества банковской деятельности, предполагающее изменение модели банковского бизнеса в России.

Анализ текущего состояния банковской инфраструктуры в Белгородской области показал следующее. Первое что можно сказать в Белгородской области неоднородно развита банковская инфраструктура. Многие элементы развиты, а многие находятся на начальном этапе развития. Второе, что институционально банковская инфраструктура более развита. Многие предприятия обслуживают коммерческие банки, однако чаще всего они не соответствуют их требованиям. Третье отсутствуют специальные институты в Белгородской области. В основной массе у предприятий и организаций, обслуживающих коммерческие банки данный вид деятельности является не единственным, а зачастую и второстепенным. В банковской инфраструктуре занимает Банк России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями).
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями).
4. Балабанов, И.Т. Банки и биржевое дело [Текст]: учебное пособие/И.Т. Балабанов. – М.: Питер, 2016. – 280с.
5. Гамза, В.В. Банковская система России: основные проблемы развития мировой экономики и международных отношений [Текст]: монография/В.В.Гамза.-М. 2013. -13 с.
6. Глазьев, С.Ю. Банковская система должна ориентироваться на реальный сектор [Текст]: монография/С.Ю.Глазьев.-СПб. Банковское дело 2017.- 12 с.
7. Голикова, Ю.С. Факторы возникновения банковских кризисов [Текст]/ Ю.С. Голикова, Н.И. Голикова//Банковское дело. -2015.- №8. - С. 43-46.
8. Голубева, С.А. Актуальные вопросы правового регулирования банковской деятельности [Текст] /С.А. Голубева//Деньги и кредит. -2015. - №3. - С. 55-59.
9. Господарчук, Г.Г. О развитии российской банковской системы: проблемы малых и средних банков [Текст] /Г.Г. Господарчук/ /Банковское дело.- 2017. - №4. - С.52-57.

10. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебное пособие/Е.П. Жарковская. – М.: Омега–Л, 2015. – 320 с.
11. Захаров, В.С. О стратегии развития банковской системы [Текст] /В.С. Захаров, В.В. Ражевский//Деньги и кредит- 2017.- № 2. - С. 1-6.
12. Зубец, А.Н. Рейтинг банковских брендов в 2014 году [Текст]/А.Н. Зубец, А.С. Сазанаква// Финансы. - 2014. - № 8. - С. 70-74.
13. Иншаков, О.В. Уровневый анализ объекта, предмета и метода экономической теории [Текст]/О.В. Иншаков// Известия Санкт-Петерб. университета экономики и финансов.- 2014.- №4.- С.5-18.
14. Казьмин, А.А. Развитие российской банковской системы: время прагматичных решений [Текст] /А.А. Казьмин// Деньги и кредит.- 2014. - №6. - С. 10-13.
15. Каспина, Р.Г. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие/Р.Г. Каспина, А.С. Логинов. - М.: Омега-Л, 2016. – 204 с.
16. Козлов, А.А. Модернизация банковского сектора: задачи совершенствования банковского надзора [Текст] /А.А. Козлов// Деньги и кредит.- 2013. - №1. -С. 3-8.
17. Козлов, А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России [Текст]/А.А. Козлов// Деньги и кредит.- 2014. - №2. - С. 51-55.
18. Козлова, А. С. Современное состояние банковской системы России [Текст]: монография/А. С. Козлова.- Чита: Издательство Молодой ученый, 2014. – 60 с.
19. Корнеев, Ю. В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. Роль взаимодействия Центрального Банка и Государственной Думы в законотворческом процессе [Текст] / Ю. В. Корнеев // Молодой ученый. - 2014. - №1. - С. 23-26.

20. Красовская, Т. В. Банковская система и небанковские коммерческие организации [Текст] / Т. В. Красовская, С. А. Монастыршин, О. А. Жабина // Молодой ученый. - 2013. - №5. - С. 64-69.

21. Крашенинников, В.М. Валютное регулирование и валютный контроль: учебник [Текст]: монография/В.М. Крашенинников. – М.: Экономистъ, 2016. – 400 с.

22. Лаврушина, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие/ О.И. Лаврушина. - М.:КНОРУС,2015.-560 с.

23. Лепехин, Г.Д. Эффективность российского банковского сектора [Текст] / Г.Д. Лепехин,С.Р. Моисеев// Банковское дело.-2017.- № 6.- С. 57-60.

24. Марачев, С.А. Капитализация российской банковской системы: проблемы и перспективы роста [Текст]/ С.А. Марачев//Деньги и кредит.- 2014. - №11. - С. 12-17.

25. Марачев, С.А. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков [Текст] / С.А. Марачев// Деньги и кредит. -2013. - №11. - С. 5-10.

26. Матовников, М.Ю.Анализ российских банков на основе отчётности по МСФО: риски и возможности [Текст]/ М.Ю. Матовников//Банковское дело.- 2014.- №5. - С. 8 -15.

27. Медведев, П.А. Совершенствование банковского законодательства [Текст]/ П.А. Медведев// Деньги и кредит.- 2015.- №1.- С. 27-31.

28. Меликьян, Г.Г. Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора [Текст]/ Г.Г. Меликьян// Деньги и кредит.-2017.- №7.- С. 2-8.

29. Моисеев, С.Р. Инвестиционная привлекательность банковского сектора [Текст]/ С.Р. Моисеев// Банковское дело.-2017.- №9.- С. 51-56.

30. Морозова, Т.Ю. Совершенствование организации внутреннего контроля как условие развития рыночной дисциплины [Текст]/Т.Ю. Морозова// Деньги и кредит. -2016. -№3.- С. 19-25.
31. Никитина,Т. В. Банковский менеджмент [Текст]: монография/Т.В. Никитина.- СПб.: Питер, 2017 - 161 с.
32. Одегов,В. А. Банковский менеджмент [Текст]: монография/В.А. Одегов.- М.: Экзамен, 2017. - 466 с.
33. Олейникова,И.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: монография/И.И. Олейникова.- М.: Магистр, 2015.- 509 с.
34. Тагирбекова,К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: монография / К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 260 с.
35. Панова,В. Г. ЦБ и его функции [Текст]/ В.Г. Панова//Банки и банковское дело.- 2013. - №11. - С. 18-31.
36. Панова, Г.С.Банковское дело [Текст]: монография/Г.С. Панова – М.: МКЦ Дис, 2016.- 348 с.
37. Перотти, Э. Реструктуризация банковской системы: стратегия устойчивого развития [Текст]/ Э. Перотти, Ю. Швец // Деньги и кредит.- 2014.- №11.- С. 1-6.
- 38.Петров, И.И. Банковский менеджмент: связь с кредитной политикой [Текст]/ И.И. Петров// Банковские технологии.- 2017.- № 6. – С. 2-9.
39. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие/ И.В.Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 178 с.
40. Плисецкая, Д.Е. Оценка устойчивости финансового сектора России [Текст]/ Д.Е. Плисецкая// Банковское дело.- 2015.-№3. - С. 24-29.
41. Плисецкий, Д.Е. Об основных тенденциях и перспективах развития банковской системы России [Текст]/ Д.Е. Плисецкий// Банковское дело.- 2015.- № 6. - С. 3-12.
42. Попов, И.С. Правовые режимы банковской деятельности [Текст]/ И.С. Попов// Банковское право.- 2015.- №1.- С. 23-26.

43. Прохорова, Т. В. Оценка эффективности кредитных операций коммерческого банка [Текст]/ Т.В. Прохорова// Вестник Банка России.- 2014. - № 8.– С. 15-20.

44. Ржанов, А.А. Заинтересованность и/или безысходность клиентов [Текст]/ А.А. Ржанов// Финансы.- 2016. - №5. - С. 45-48.

45. Ромащенко, Т.А. К вопросу о повышении устойчивости российской банковской системы [Текст]/ Т.А. Ромащенко// Банковское дело.- 2017. - №4. - С. 33-37.

46. Русскова, Е.Г. Становление рыночной инфраструктуры: методологический аспект [Текст]: монография/ Е.Г. Русскова.- М.: Экономика. Право, 2017.- 92 с.

47. Садыков, Р.Б. Банковское кредитование потребителей: юридические и экономические особенности [Текст]/ Р.Б. Садыков// Банковское право.- 2015.- №3.- С.7-10.

48. Сафронов, В.А. Вопросы капитализации и устойчивости российского банковского сектора [Текст]/ В.А.. Сафронов // Деньги и кредит.- 2014. - №6. - С. 1-4.

49. Свиридов, О.Ю. Организация деятельности банков [Текст]: монография/ О.Ю. Свиридов. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 437 с.

50. Скорин, Т.Н. Роль ЦБ в платежной системе России [Текст]/ Т.Н. Скорин //Экономика и законодательство.- 2013. - №3. - С. 48-51.

51. Смирнов, Е.Е. Единая Кредитно-денежная политика в РФ: тенденции и перспективы [Текст]/ Е.Е. Смирнов // Управление в кредитной организации. – 2013. - №6 – С. 8-11.

52. Тавасиев, А.М. Объединительные процессы в банковской сфере [Текст]/ А.М. Тавасиев, В.В. Михайлов // Банковское дело.-2017.- №2.- С. 10-15.

53. Тосунян, Г.А. Банковское дело и законодательство [Текст]: монография/ Г.А. Тосунян. – М.: Издательство ТЕИС, 2015. – 427 с.

54. Тосунян, Г.Л. Судьба российских банков экономическая судьба России [Текст]/ Г.Л. Тосунян // Деньги и кредит. - 2013. - №5.- С. 7-12.
55. Уразова, С. А. Устойчивость банковской системы: сущность и механизмы воздействия [Текст]/ С.А. Уразова// Деньги и кредит.- 2017.- №8.- С. 20-24.
56. Фетисов, Г. Г. Устойчивость платежной системы России [Текст]/ Г.Г. Фетисов//Экономика и законодательство.- 2013. - №3. - С.3-11.
57. Фетисов, Г.Г. Особенности развития денежно-кредитной системы России и необходимость их учета в монетарной политике [Текст]/ Г.Г. Фетисов// Банковское дело.- 2016.- №3.- С. 2-11.
58. Стоянова, Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика [Текст] учебное пособие /Е.С. Стоянова. – М.: Издательство «Перспектива», 2014. – 656 с.
59. Тадонис, И.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие/ И.А. Тадонис, Г.Б. Поляк, Т.А. Краева. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2016.– 518 с.
60. Фохина, Е.И. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Е.И. Фохина. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2014. – 408 с.
61. Фомановский, М.В. Финансы предприятий [Текст]: учебное пособие/ М.В. Фомановский. – СПб.: Бизнес-пресса, 2015. – 360 с.
62. Хлопов, Ю.В. Регулирующие функции ЦБ России [Текст]/ Ю.В. Хлопов //ЭКО. 2014. - №6. -С. 35-40.
63. Хмыз, О.С. Россия лидер поглощений [Текст]/ О.С. Хмыз// Эксперт.-2015.- № 17.- С. 14-17.
64. Четыркин, Е.М. Банковское дело [Текст]: монография/ Е.М. Черверкин. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 435 с.
65. Шаленкова, О.К., Рынок слияний и поглощений: предпосылки его формирования и развития в России [Текст]/ О.К. Шаленкова// Деньги и кредит.- 2016.- №8.- С. 41-45.

66. Швандера, Д.Л. Финансы и кредит [Текст]: монография/ Д.Л. Швандера. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013. – 718 с.
67. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа [Текст]: учебное пособие/ А.Д. Шеремет, Р.С. Сейфулин, Е.В. Негашев – М.: ИНФРА – М., 2016. – 208 с.
68. Шимачек, П.В. Страницы истории банковского дела [Текст]/ П.В. Шимачек// Эко.- 2018. - № 4.- С. 160-177.
69. Черкасов, В.Е. Принципы автоматизации финансового анализа при управлении операциями коммерческого банка [Текст]/ В.Е. Черкасов// Банковское дело.- 2015.- №11.- С. 28-31.
70. Чижов, Н.А. Персонал банка: технологии управления и развития [Текст]: монография/ Н.А. Чижов.- М.: Центрком, 2017.- 144 с.
71. Щербакова, Г.Н. Банковские системы зарубежных стран [Текст]: монография/ Г.Н. Щербакова.- М.: Экзамен, 2015.- 124 с.
72. Щорфинкель, В.Я. Экономика предприятия [Текст] : монография/ В.Я. Щорфинкель-СПб.: Бизнес-пресса, 2015-80 с.
73. Якунин, С.В. Роль банков как финансовых посредников в современной экономике [Текст]: монография/ С.В. Якунин- М.: Деньги и кредит, 2016 -35 с.