

## **Обеспечение экономического роста региональной банковской системы, ее инфраструктуры и реализации инвестиционного потенциала региона**

**Ф.М. Бокова**

НОУ ВПО (НП) «Кисловодский гуманитарно-технический институт», г. Кисловодск

**Н.Н. Новоселова**

ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Пятигорск

Банковская система региона, формируется на основе взаимодействия множества факторов и подвержена влиянию неопределенностей быстро развивающихся секторов рыночной экономики, с выполнением функций по обслуживанию хозяйствующих субъектов и населения, направленных на удовлетворение их потребностей и создание наиболее благоприятных условий жизнедеятельности. Специфика банковской системы региона состоит в том, что, являясь элементом, непосредственно формирующим социально-экономические условия, она служит основой повышения качества жизни и обеспечения занятости населения.

Полноценное формирование и динамичное функционирование банковской системы региона оказывает огромное влияние на развитие экономики, так как с ее помощью образуются необходимые инвестиционные ресурсы, которые направляются на развитие экономических систем. Без эффективной банковской системы в регионах России невозможно создать четко структурированную, рациональную организацию хозяйственной деятельности, поскольку через банки формируются денежно-кредитные потоки, происходит финансирование народного хозяйства, осуществляются страховые услуги, услуги по покупке и продаже ценных бумаг, посреднические услуги по управлению имуществом и др.

Рыночная экономика формирование банковской системы делает актуальной, при этом первостепенное значение приобретает эффективность банковского обслуживания и степень развитости ее инфраструктуры, поскольку она становится одной из ключевых структур рыночной экономики. Почти каждый банк имеет возможность в регионе предложить своим клиентам стандартный перечень банковских услуг. Однако для того, чтобы перейти на более высокий качественный уровень банковской деятельности, необходимо формирование научно-методологических подходов к обеспечению развития банковской системы и ее инфраструктуры, поиск наиболее действенных методов предоставления качественных банковских услуг и достижения сбалансированной диверсифицированной работы банковских учреждений. Совокупностью изложенных задач определяется актуальность темы предложенного исследования.

Банковская система выступает главным элементом финансового посредничества в процессе рыночных преобразований. Расширенные возможности банков увеличивают их возможность в установлении финансовой стабильности и определении перспектив развития экономики, так как банковская система организует не только денежный оборот и кредитные отношения, но и осуществляет финансирование народного хозяйства, страховые услуги, куплю-продажу ценных бумаг и т.д.

По природе своей экономической и финансовой деятельности банки стремятся расширить количество и улучшать качество предоставляемых услуг.

По нашему мнению, банковская услуга представляет собой разновидность банковского продукта, формирование которой происходит на основе маркетинговых исследований рынка, потребностей клиентов, направленная на удовлетворение потребностей и оказание помощи клиенту по управлению его денежными средствами посредством проведения банковских операций. Нами обоснована классификация банковских услуг (табл. 1).

Классификация банковских операций<sup>1</sup>

Критерии классификации	Тип предоставляемых услуг
В зависимости от соответствия банковской деятельности	- основные - дополнительные
В зависимости от субъектов получения услуг	- юридическим лицам - физическим лицам
В зависимости от потребностей клиента	- прямые - косвенные

Основные операции обеспечивают основной доход банка. К ним можно отнести: депозитные (услуги, связанные с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты)), кредитные и расчетные операции.

К дополнительным видам банковских продуктов можно отнести услуги, которые имеют временный характер. К ним относятся: прием банком на себя поручительства и выдача гарантий; трастовые услуги (доверительные услуги); факторинговые услуги; лизинговые услуги; складские услуги банка; информационно-справочные услуги.

Что касается предоставления физическим и юридическим лицам банковских операций, то их спектр может быть одинаков, а отличаться только в объемах. Основными банковскими продуктами, предоставляемыми физическим лицам, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операции банков, удовлетворяющие непосредственные пожелания клиента, - платежные, кредитные, депозитные и инвестиционные услуги.

Все эти банковские продукты - лишь небольшая часть банковских операций и услуг. В настоящее время банки стремятся расширить предоставляемые банковские операции и услуги, для того чтобы повысить в структуре доходов банка непроцентные и иные виды доходов.

На качество оказания банковских услуг влияют следующие факторы: объем активов и уровень капитализации; наличие генеральной лицензии, а также наличие расширенных лицензий; достаточно широкая клиентская база; развитая платежная сеть банка; наличие обособленных и внутренних структурных подразделений; действенная реклама; грамотный менеджмент, накопленный опыт работы.

С показателем качества банковских операций тесно связано понятие эффективности, что является целью любого банка. Для получения максимальной прибыли банк должен определить реальную стоимость оказываемых банковских услуг и выйти с ней на рынок.

В современных условиях значительно трансформируется не только роль банков, как элементов банковской системы, но и их количество, и спектр предоставляемых ими услуг. Несмотря на проявление кризисных явлений, в 2008 - 2010 годы обозначился рост показателей, влияющих на банковскую сферу. Отношение активов банковской системы к ВВП по сравнению с 2009 годом увеличилось на 7,7% и достигло 75,3%. Превысив в 2010 году уровень 2009 года на 2,6%, отношение капитала банковской системы к показателю ВВП составило 11,8%.

В период с 1998 года по январь 2010 года количество банков сократилось практически на 50%, причиной стало банкротство на основе ухудшения их финансового положения. В настоящее время в Российской Федерации насчитывается около 1058 кредитных организаций. Наибольшее количество кредитных организаций находится в Центральном федеральном округе - 594 единицы (58% от общего числа кредитных организаций России), в том числе в Москве - 523 кредитные организации (88% из числа кредитных организаций на территории Центрального федерального округа) и 11 единиц

(1,9%) - в Московской области. На остальные регионы приходится 42% от общего числа кредитных организаций. На втором месте по количеству кредитных организаций находится Приволжский федеральный округ - 118 кредитных организаций - 11,5%, Южный и Северо-Кавказский федеральные округа – 106 единиц – 10,3%.

Развитие институциональной структуры банковской системы в 2009 - 2010 годы характеризовалось ростом консолидации. За исследуемый период была закрыта 61 кредитная организация (на 01.04.2010 г. насчитывалось 1047 кредитных организаций; на 01.10. 2010 г. – 1030 кредитных организаций). Крупные банки в 2010 г. реализовывали политику снижения издержек, за счет чего произошло уменьшение количества их региональных подразделений. Кроме того, в 2010 г. лицензии были отозваны у 47 кредитных организаций, 12 кредитных организаций исключены из Книги государственной регистрации в связи с реорганизацией. Общее число филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка) сократилось с 2695 до 2538 (на 5,8%). Количество филиалов ОАО «Сбербанк России» за 2010 год по сравнению с 2009 годом сократилось на 130 (на 16,8%).

В 2010 г. величина активов крупнейших кредитных организаций в общем объеме активов практически не подверглась изменениям: 93,9% на начало и 93,7% на конец 2010 г. По величине капитала двести крупнейших кредитных организаций по состоянию на 01.01.2010 г. аккумулировали 92,9% совокупного капитала, при этом на 01.01.2009 г. приходилось 91,8%, в том числе 52,2% (49,3% соответственно) — на пять крупных банков.

Стабильным источником формирования ресурсов этих кредитных организаций являются депозиты (вклады) населения. Деятельность кредитных организаций по привлечению средств населения и предприятий в регионах СКФО имеет положительную динамику роста (с 2007 по 2010 гг. объем депозитов увеличился на 131857,6 млн. руб.).

Объем банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте на 01.10.2010 г. составил – 191592 млн. руб., удельный вес которого 0,99% от величины общероссийского показателя. Из них 69% объема вкладов приходится на физических лиц (131 949 млн. руб.) и только 6% - открывается юридическим лицам (11566 млн. руб.). Большая часть вкладов юридических лиц открывается в российских рублях (11074 млн. руб.), в иностранной валюте открываются единицы вкладов (4,2 % от общего объема вкладов, открываемых юридическим лицам). В настоящее время наибольшее развитие в СКФО получила сфера кредитования юридических и физических лиц, поскольку рост безработицы и ухудшение платежеспособности заемщиков обусловили сворачивание розничного кредитования. За период 2007-2010гг. наблюдается рост объема выданных кредитов на 107911,4 млн. руб., за счет увеличения данного показателя по Ставропольскому краю.

Из всех регионов Северо-Кавказского федерального округа наименьшая обеспеченность банковскими услугами отмечена в Республике Ингушетия. Так, по состоянию на 01.01.2011 г. банковская система Республики Ингушетия включала в себя 22 единицы банковских подразделений, в том числе 2 региональные кредитные организации, 20 дополнительных офисов.

Основной целью деятельности кредитных организаций на территории Республики Ингушетия является получение прибыли, общий объем которой на 1 октября 2010 года составил 10,7 млн. руб. В 2010 г. наблюдается рост пассивов и активов. Активы кредитных организаций в 2010 г. выросли на 55% (с 3671 млн. руб. до 5682 млн. руб., то есть на 2011 млн. руб.). В структуре пассивов продолжали доминировать средства, привлеченные от физических лиц (вклады). Объемы вкладов физических лиц возросли с 1117 млн. руб. до 2042 млн. руб. или на 83%. По отношению банковских активов к размеру ВРП Ингушетия значительно отстает от других регионов Северо-Кавказского федерального округа.

Оценка эффективности банковской системы Ингушетии показала высокий уровень концентрации в двух кредитных организациях (Ингушское отделение Сберегательного банка РФ №8633 и Ингушский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк»), представленных в регионе филиалами и отделениями, и весьма скромную долю республиканских кредитных организаций. Концентрация денежных ресурсов и вложений в двух крупных системообразующих банках может нанести значительный ущерб экономике республики в условиях финансового кризиса и возникновения у них проблем с обеспечением ликвидности. Кроме того, недостаточная конкуренция на республиканском рынке является одной из основных причин низкой эффективности банковской системы региона.

Кризис, начавшийся осенью 2008 г., существенным образом притормозил развитие не только экономики республики, но и банковской системы, что особенно коснулось вкладов населения и объема ссудной задолженности, связанной с увеличением безработицы в регионе. Неудовлетворительно обеспечено банковскими услугами расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, для которого характерна неразвитость промышленных и аграрных секторов экономики и низкое качество жизни населения. В республике наблюдается рост просроченной задолженности, особенно в секторе потребительского кредитования, что требует дальнейших усилий банковского сообщества по улучшению качества управления кредитными рисками.

Нами выделены тенденции развития банковской системы Республики Ингушетия:

- расширение масштабов проникновения на региональный рынок московских коммерческих банков;
- улучшение финансового положения клиентов банковского сектора, способствующее интенсивному расширению спроса на банковские услуги;
- рост уровня привлеченных средств населения во вклады в банках (с 2005 по 2010 гг. на 2011 млн. руб.);
- дальнейшее снижение стоимости ссудных операций;
- увеличение темпов роста срочных вкладов, заметно превысивших темпы роста депозитов до востребования;
- расширение ресурсной базы, характеризующееся большой интенсивностью кредитной активности банков;
- увеличение кредитных рисков, связанное с развитием розничных банковских услуг и др.

Таким образом, банковская система Республики Ингушетия частично соответствует масштабам региона и обеспечивает ее потребности. При этом развитие банковской системы в регионе происходит крайне неравномерно. Большая часть населения обходится минимальным набором простейших, в основном расчетных, банковских услуг.

Нами разработана и предложена концептуальная модель системы обеспечения развития региональной банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рынка, обеспечивающая решение целого комплекса проблемных задач: повышение эффективности деятельности банковской системы региона по аккумулярованию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции; укрепление защиты интересов вкладчиков и кредиторов; дальнейшее укрепление доверия к банкам со стороны республиканских и российских инвесторов, юридических и физических лиц; повышение прозрачности в деятельности и структуре собственников кредитных организаций; дальнейшее развитие институциональной структуры банковской системы и развитие ее новых сегментов, в том числе с использованием перспективных банковских технологий; увеличение капитала кредитных организаций, привлечение инвестиций в банковскую систему региона; дальнейшее совершенствование республиканской платежной системы за счет внедрения новых технологий, методов передачи информации, обеспечения эффективного и надежного обслуживания всех ее участников; совершенствование

управления ликвидностью банков, в том числе при помощи инструментов рефинансирования, предлагаемых Банком России; участие в реализации приоритетных национальных проектов и социально значимых целевых республиканских программах (развитие малого бизнеса, агропромышленного комплекса, ипотечного кредитования и т.д.); улучшение качества кредитного портфеля банков: работа по возврату сомнительной и просроченной кредиторской задолженности; внедрение зарплатных проектов в крупных предприятиях республики; расширение спектра услуг по валютно-обменным операциям; проведение рекламной кампании по осуществлению операций по выплате и приему денежных переводов, что позволит привлечь потенциальных клиентов данного вида услуг и получить дополнительный доход; внедрение технологии самообслуживания; повышение качества управленческих технологий; создание системы постоянного мониторинга, оценки, контроля и предотвращения рисков банковской системы; разработка и внедрение непрерывной системы обучения и мотивации персонала; усиление работ по созданию привлекательного образа банков на региональном рынке; усиление работы с пластиковыми картами, покупка и установка банкоматов, оборудования для эквайринга; расширение работы на рынке ценных бумаг; расширение и повышение эффективности функционирования региональной банковской филиальной сети; создание подразделений по работе с драгоценными металлами и т.д.

Таким образом, в регионе очень медленно повышается инвестиционная привлекательность банковской системы, что в целом не способствует ее дальнейшей капитализации. При этом потенциал развития банковской системы региона далеко не исчерпан: он может и должен играть в экономике региона более значимую роль, несмотря на существование таких внешних сдерживающих факторов, как высокие риски кредитования и ограниченные ресурсные возможности банков и их филиалов. Необходимо развивать в республике промышленность, транспортные и торговые центры, малый бизнес, что увеличивает доходы и сбережения населения, а, это, в свою очередь, приводит к увеличению количества открываемых счетов, объема депозитов населения и операций юридических лиц и т.д., что обеспечит экономический рост региональной банковской системы и ее инфраструктуры, и реализацию инвестиционного потенциала региона.

#### **Литература:**

1. Банковское дело [Текст]/ под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2010. – 678 с.
2. Лаврушин В. И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]/ В.И. Лаврушин.– 3-е изд.- М.: Финансы и статистика, 2009. – 678с.
3. Деньги. Кредит. Банки [Текст]/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2009. – 447 с.
4. Чуев, И.Н., Чечевицына, Л.Н. Экономика предприятия [Текст]/ И.Н Чуев, Л.Н. Чечевицына. - М.: Дашков и К., 2008. - 416с.
5. Тютюнник, А.В., Турбанов, А.В. Банковское дело [Текст]/ А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2010. – 608 с.

---

<sup>i</sup> Авторская разработка