

УДК 336.711

UDC 336.711

08.00.00 Экономические науки

Economic sciences

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ (ПО  
МАТЕРИАЛАМ РЫНКА ЮФО)**

**PROBLEMS AND PROSPECTS OF  
DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING  
SYSTEM (ON THE EXAMPLE OF THE  
SOUTHERN FEDERAL DISTRICT)**

Родин Денис Яковлевич  
доктор экономических наук, доцент ВАК  
e-mail: [rodin17@mail.ru](mailto:rodin17@mail.ru)

Rodin Denis Yakovlevich  
Dr.Sci.Econ., associate professor of VAK  
e-mail: [rodin17@mail.ru](mailto:rodin17@mail.ru)

Глухих Лилия Викторовна  
доктор экономических наук, доцент  
e-mail: [GluhihL@bk.ru](mailto:GluhihL@bk.ru)

Glukhikh Liliya Victorovna  
Dr.Sci.Econ., associate professor  
e-mail: [GluhihL@bk.ru](mailto:GluhihL@bk.ru)

Крячко Артем Андреевич  
студент  
e-mail: [kryachkoartem@gmail.com](mailto:kryachkoartem@gmail.com)

Kryachko Artem Andreevich  
student  
e-mail: [kryachkoartem@gmail.com](mailto:kryachkoartem@gmail.com)

Родин Назар Денисович  
студент  
e-mail: [nazarrodin@mail.ru](mailto:nazarrodin@mail.ru)  
*Кубанский государственный аграрный  
университет имени И.Т.Трубилина, Краснодар,  
Россия*

Rodin Nazar Denisovich  
student  
e-mail: [nazarrodin@mail.ru](mailto:nazarrodin@mail.ru)  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

Актуальность проблемы развития банковской системы России заключается в том, что банки институты посредством реализации своей экономической политики обеспечивают эффективный и постоянный устойчивый рост национальной экономики. Инновационная активность банковских институтов проявляется их ролью в системе общественных отношений в рамках расширения спроса на банковские продукты и услуги, кредитного поля и стимулировании экономического роста. Банковские институты являются финансовыми модераторами экономического роста. На основании проведенных исследований авторы предложили классификацию элементов банковской системы с выделением федеральных и региональных банков. Авторский подход позволяет расширить понимание конкурентоспособности, проникновение финансовых услуг в различные отрасли региональной экономики, а также уровень их обеспеченности. В статье авторами проведена оценка показателей институциональной насыщенности и рентабельности банковских институтов, концентрации активов, капитала, вкладов домохозяйств. По результатам исследований разработаны перспективы развития региональных банков с учетом реформирования роли региональных банков со стороны мегарегулятора

Actual problems of development of the Russian banking system are that banks institutions through the implementation of their economic policies provide effective and continuous steady growth of the national economy. Innovative activity of banking institutions is shown by their role in the system of social relations in the framework of the expansion of demand for banking products and services, the credit field and stimulating economic growth. They are financial moderators of economic growth. On the basis of these studies, the inventors have proposed a classification of the elements of the banking system with the release of the federal and regional banks. The author's approach allows expanding the understanding of competitiveness, the penetration of financial services in various sectors of the regional economy, as well as their level of provision. The authors evaluated the performance of the institutional saturation and profitability of banking institutions, concentration of assets, capital and households' deposits. According to the research developed by the prospects of development of the regional banks in view of the reform of the role of regional banks by the mega regulator

Ключевые слова: УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ,

Keywords: SUSTAINABLE DEVELOPMENT,

**Doi: 10.21515/1990-4665-128-056**

Вопрос об изучении структуры и взаимосвязи элементов национальной банковской системы с точки зрения системного подхода поднимали многие ученые-экономисты и практики. Представители московской банковской школы О.И.Лаврушина рассматривают банковскую систему через призму категорийного аппарата, сконцентрированного на совокупности банковских институтов, обслуживающих потребности экономических субъектов, которая включает в себя Центральный Банк, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков[2]. В продолжение дискуссии Глушкова Н.Б. обосновывает точку зрения, о структурном подходе к построению банковской системы посредством упорядоченной совокупности взаимосвязанных элементов, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих ее функционирование и развитие как единого целого. При этом исследователь отмечает правомерность применения и институционального подхода к построению банковской системы. Так в институциональном аспекте она включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков[3]. Ученые Вешкин Ю.Г. и Авагян Г.Л. понимают под банковской системой совокупность участников денежно-кредитного рынка — коммерческих и специализированных банков, небанковских кредитных учреждений, выполняющих депозитные, ссудные и расчетные операции и действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма[4]. Банковская система не является случайной совокупностью элементов; она обладает спецификой, обусловленной особым характером ее элементов- экономических агентов и отношений между ними и может рассматриваться как сложное многообразие элементов, выполняющих

разнообразные функции и подчиненных единому целому. Мы согласны с мнением Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, которые обосновывают принципы организации банковской системы России. В их числе выделяются:

- принцип двухуровневой структуры банковской системы;
- принцип универсализации банковских институтов [1].

Принцип двухуровневой структуры банковской системы реализуется путем четкого законодательного подразделения функций Центрального банка и коммерческих банков. Принцип универсализации российских банковских институтов основан на тезисе, что все действующие на территории РФ банки имеют универсальные и функциональные возможности. Действующим законодательством не предусмотрено специализация банков по видам операций. По мнению представителей Санкт-Петербургской банковской научной школы, сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг обостряет «конфликт интересов» между банком и его клиентами и повышает значение системы внутреннего контроля в банках. В какой-то мере можно согласиться с позицией, что в настоящее время универсальный характер банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

В рамках научной дискуссии о сущностных характеристиках банковской системы Г.Г.Коробова отмечает, что под банковской системой понимают совокупность кредитных институтов внутри страны со своими внутренними взаимосвязями. Развитие банковского дела тесно связано с развитием кредитных отношений, в ходе которого можно выделить три этапа: непосредственные отношения между кредитором и заемщиком; кредитные отношения с участием посредника; регулируемые кредитные отношения. Двумя основными типами банковских институтов являются

центральные банки и коммерческие банки. По мнению Г.Г. Коробовой экономическая сущность их различна: центральный банк целесообразно рассматривать как учреждение, а коммерческий банк – как предприятие. С такой позицией ученого трудно согласиться. Так, в процессе становления двухуровневой банковской системы в России происходит преодоление деформаций кредитных отношений, характерных для командно-административной системы управления страной, и формирование регулируемых кредитных отношений. Основными особенностями банковской системы России являются достаточно большое число кредитных институтов, концентрация активов у крупнейших банков, неравномерность территориальных распределений субъектов банковского рынка, внедрение на банковский рынок небанковских кредитно-финансовых организаций изменяет структуру банковских рынков[7].

О.Г. Семенюта выделяет в институциональном построении банковской системы России ключевые ее элементы: Центральный банк РФ, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков на ее территории. Разделением целей и функций между ЦБ России и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. ЦБ РФ составляет верхний ее уровень и находится в федеральной форме собственности. Нижнее звено банковской системы представляют коммерческие банки и НБКО.

Особое внимание профессор О.Г.Семенюта уделяет соотношению специализированных и универсальных банков. В итоге она справедливо отмечает, что в условиях нестабильности экономики универсализация деятельности банков способствует обеспечению их большей доходности за счет диверсификации активов и пассивов. Повышение уровня капитализации банковской системы способствует ускорению процесса поглощения мелких и средних банков более крупными[8].

На основе изучения генезиса и авторских разработок в области ролевых функций и места банковской системы в экономическом пространстве нами выдвинут тезис о саморазвитии банковских институтов внутри системы. По мнению авторов, банковская система представляет собой ограниченную систему, состоящую из совокупности элементов с учетом их достаточности и взаимодействия. Она является саморазвивающимся целым, в процессе своего структурного развития проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации в определенный исторический период, и входящую в систему более высокого порядка: в экономическую систему страны, а также в мировое банковское пространство.

Разработанная нами блочная модель банковской системы страны с учетом регионального аспекта финансово-кредитных институтов определяет круг взаимосвязей между ее элементами (рисунок 1).

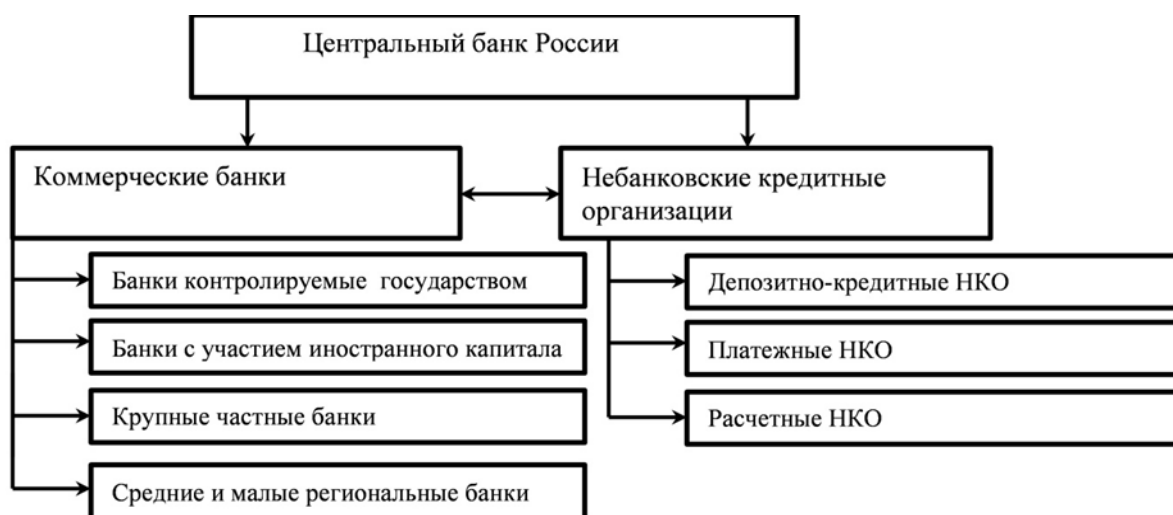


Рисунок 1 – Структура банковской системы России

Реализация механизма воспроизводства банковских институтов осуществляется путем формирования государством правовых и экономических условий для создания институциональных организаций, обеспечивающих воспроизводство различных носителей банковских

институтов, а также посредством контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций, направленных на обеспечение ими эффективности функционирования и финансовой устойчивости.

Особую роль в исследуемой банковской системе играет уровень Центрального банка, который выступает мегарегулятором финансового рынка. Его можно рассматривать как игрока финансового рынка, имеющего значительный экономический потенциал и объем собственных и привлеченных ресурсов. Центральный банк выполняет функцию банка банков и является кредитором последней инстанции, а в условиях финансового кризиса- первой инстанции.

Уровень коммерческих банков, функционирует в соответствии с денежно- кредитной политикой государства, регулирует движение денежных потоков, оказывает влияние на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Банковские институты выступают в роли финансовых модераторов экономического роста. Авторы в своем исследовании выделяют следующие кластеры банковских институтов: банки контролируемые государством, банки с участием иностранного капитала, крупные частные банки, малые и средние банки, региональные малые и средние банки.

Так банки, контролируемые государством, являются системообразующими институтами, которые выполняют стратегические функции по стимулированию экономического роста (ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», «Россельхозбанк»). Банки с участием иностранного капитала– банковские институты, которые функционируют в РФ, с привлечением иностранного финансового капитала( «Райффайзенбанк», «Росбанк» и др.) Группа крупных частных банков функционирует на основе частного корпоративного капитала. Корпоративными стандартами клиентоориентированной направленности частных банковских институтов

являются: индивидуальный подход к потребностям клиента, персональный менеджмент, клубные привилегии. Важную роль в этом процессе играют высокая оперативность, наличие обособленных структурных подразделений обслуживания VIP-клиентов, возможность гибкого реагирования на изменения маркетингового окружения, кросс-продажи банковских продуктов и услуг.

Региональные малые и средние банки представляют группу банковских институтов, специализирующиеся на оказании банковских услуг и продажи банковских продуктов в региональной экономике. Они играют значимую роль в финансово-кредитном обеспечении эффективного функционирования и развития отраслей реального сектора экономически региона («Центр- Инвест», «Кубань-Кредит» и др.). Однако организационно-экономический механизм функционирования региональных малых и средних банков, действующих на едином конкурентном пространстве с филиалами федеральных банков, остается до конца не изученным.

Следующим уровнем банковской системы является группанебанковских кредитно-финансовых организации, которые в свою очередь разделяются на депозитно-кредитные, платежные, расчетные кредитные организации. Так, депозитно-кредитные НКБО привлекают денежные средства во вклады и депозиты только от юридических лиц, размещают привлеченные финансовые ресурсы, осуществляют конвертацию иностранной валюты в безналичной форме, проводя данную операцию только от своего имени и за свой счет, и предоставляют банковские гарантии. Это самый малочисленный представитель небанковских организаций. Платежные НКО совершают переводы без открытия счета, используя для этого корсчета ностро и лоро, проводят прием и инкассацию строго тех денег и документов, которые относятся к принятым переводам.

Расчетные НБКО имеют право на осуществление более широкого спектра банковских услуг. К их числу относятся, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, а также инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц и другие.

Институциональная структура кредитных институтов в разрезе выделенных групп, позволяющая оценить их роль в банковской системе страны на основе доли в совокупных активах банковского сектора представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели отдельных групп кредитных организаций (составлена авторами по данным ЦБ РФ)

Группа кредитно-банковских институтов	Количество кредитных организаций, ед.			Доля в совокупных активах банковского сектора, %		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Банки, контролируемые государством	25	25	24	58,0	58,4	58,6
Банки с участием иностранного капитала	76	70	79	10,5	9,6	8,8
Крупные частные банки	144	146	135	26,7	28,5	29,8
Средние и малые банки Московского региона	289	261	199	2,4	1,7	1,2
Региональные малые и средние банки	325	281	244	2,2	1,4	1,3
Небанковские кредитные организации	64	51	52	0,2	0,4	0,3
Всего	923	834	733	100,0	100,0	100,0

На основании проведенной оценки видно, что региональные малые и средние банки представляют многочисленный кластер национального банковского сектора России, но при этом их доля в совокупных активах отчетного периода составляет всего 1,3%, что свидетельствует о достаточно низкой концентрации региональных институтов на рынке финансовых услуг. Также наблюдается тенденция сокращения количества банков, по сравнению с 2013 годам общее число банков уменьшилось на 190 институтов, и только количество банков с участием иностранного капитала увеличилось на 3 единицы. Банки, контролируемые государством, занимают лидирующую позицию по доле в совокупных



активах, и с каждым годом этот показатель увеличивается, что свидетельствует о величине концентрации активов. Оценка эффективности функционирования банковских институтов в исследуемых группах проведена посредством определения рентабельности активов и рентабельность капитала банковского сектора ( таблица 2).

Таблица 2 - Показатели рентабельности по группам выделенных банков (составлена авторами по данным Банка России)

Группа кредитных организаций	Рентабельность активов, %			Рентабельность капитала,%		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Банки, контролируемые государством	2,0	1,1	0,3	17,2	10,2	2,5
Банки с участием иностранного капитала	2,2	1,4	1,0	15,1	10,4	7,4
Крупные частные банки	1,6	0,2	-0,1	12,9	1,6	-1,5
Средние и малые банки Московского региона	1,9	1,4	0,8	10,2	7,4	4,0
Региональные малые и средние банки	1,6	1,6	0,6	10,2	9,6	3,5

В динамике за исследуемый период наблюдается снижение показателей рентабельности активов и рентабельности капитала за исследуемый период соответственно на 1 и 6,7 процентных пунктов. Это связано в большей степени с падением экономического роста и замедлением кредитной активности банков. Так у группы крупных частных банков данные показатели приняли отрицательное значение. В тоже время наибольшую рентабельность показали банковские институты с участием иностранного капитала, это свидетельствует о перспективах развития данной категории( таблица 2).

С целью проведения анализа концентрации активов, капитала, вкладов домохозяйств в национальную банковскую систему используем показатель индекс Херфиндаля–Хиршмана, который рассчитывается как сумма квадратов удельных весов заданного индикативного параметра кредитных институтов в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации исследуемых показателей и принимает значения от 0 до 1. Значение 0 соответствует минимальной

концентрации, менее 0,10 – низкому уровню концентрации, от 0,10 до 0,18 – среднему уровню концентрации, свыше 0,18 – высокому уровню концентрации.

Таблица 3 - Показатели концентрации российского банковского сектора (рассчитано авторами по данным Банка России)

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение
Активы	0,107	0,108	0,107	0
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам	0,131	0,144	0,137	0,006
Вклады домохозяйств	0,227	0,213	0,223	-0,004
Собственный капитал	0,098	0,103	0,114	0,016

Анализ таблицы 3 показывает, что наибольший уровень концентрации имеют вклады и депозиты домохозяйств на протяжении всего исследуемого периода, а наименьший показатель концентрации имеют совокупные активы банков. Следовательно, можно сделать вывод, о достаточно сильной диверсификации направлений инвестирования активов, при относительной стабилизации ресурсного потенциала.

Особый интерес вызывает роль региональных банков в развитии как национальной так и региональной экономики и в этой связи обращает на себя внимание полемика ведущих экономистов стран относительно перспектив развития региональных банков. Одна группа ученых-экономистов (Д.Н. Чугуров, Т.В. Счастливая) выступает за укрупнение банков. По их мнению, банки зарабатывают прибыль, принимая на себя определенные риски. Вместе с тем, потерями, которые вызваны принятием рисков, возможно управлять при помощи диверсификации активов, ресурсов, видов деятельности. Следует отметить, что чем крупнее банк, тем больше маневра для диверсификации. Группа крупных банков стремится получать те же доходы от проводимых операций, что и малые и средние банки, но благодаря широким возможностям диверсификации величина принимаемых на себя рисков, связанных с этими операциями,

будет для крупного банка менее значимой. Соответственно, крупные банки могут получать более высокую прибыль[11].

Другая точка зрения направлена на сохранение значимости в региональной экономике малых и средних банков, функционирующих на региональном рынке финансовых услуг. Так Соколов Ю.А. Масленников В.В. полагают, что такие банки эффективнее предоставляют доступ к финансовым ресурсам, более ориентированы на региональное население и домохозяйства[9]. Чем ближе банковский менеджмент к лицам, принимающим решения со стороны клиентов, тем эффективнее банк способен удовлетворять их потребности. По мере наращивания размеров и увеличения институциональной сложности банковской системы растёт потребность в бюрократических процедурах, которые снижают гибкость, необходимую при работе с корпоративными и индивидуальными клиентами. Бюрократическая «надстройка» также влечет к увеличению в структуре работников банка, обслуживающих основные бизнес- процессы.

В ходе проведенных исследований авторы пришли к выводу, что в российских регионах крупным банкам достаточно сложно найти проектные возможности для эффективного инвестирования своих активов, так как потребность в кредитном финансировании региональных предприятий регионального сектора экономики несоизмеримо меньше, чем у крупных компаний. С точки зрения авторской позиции, эту нишу могут занять региональные банки, так как они нацелены на конкретного клиента региональной экономики, они мобильны по отношению к происходящим трансформациям, происходящим в регионах. Для них главной целью не является достижения высокой рентабельности, что открывает возможность проникновения в менее развитые регионы, которые не охвачены федеральными банками. Функционирование в таких регионах не привлекательно для крупных федеральных банков, так как оно несет в себе специфические риски и требует дополнительных затрат. В

свою очередь региональные банки управляют региональными рисками более эффективными методами. Следует отметить временной фактор ожидания решения клиентских запросов крупных федеральных банков, центральные офисы, которых находятся в Москве или в Санкт – Петербурге. Таким образом, региональные малые и средние банковские институты трансформируются в финансовых модераторов экономического роста отраслевой экономики региона.

Определенный научный и практический интерес вызывает исследование опыта зарубежных стран по выявлению направлений развития региональных банковских систем. Так в США, стране обладающей самым крупным в мире банковским сектором, местные региональные кредитные организации успешно выполняют свои функции в занимаемой рыночной нише. Так, в 2014 -2016гг.. из действовавших в США 8 тысяч банков, около 80% являются региональными. В Японии региональные банки сосредоточены на привлечении денежных ресурсов в форме депозитов и сберегательных сертификатов, успешно конкурируя с федеральными банковскими институтами и НБКО на этом сегменте рынка.

Отечественным региональным банкам на рынке финансовых услуг достаточно сложно выстраивать свою корпоративную политику на отраслевых рынках. К слабым сторонам операционного и стратегического региональных банков можно, по нашему мнению, отнести:

1) растущий уровень конкуренции со стороны крупных игроков рынка финансовых услуг, имеющих разветвленную сеть региональных филиалов;

2) ограниченный потенциал бизнеса как существующих, так и потенциальных клиентов банка;

3) недостаток долгосрочных ресурсов, что способствует большому риску ликвидности;

4) незначительный уровень капитализация рынка финансовых услуг и отсутствие долгосрочных источников роста капитала банковских институтов;

5) недостаток высококвалифицированных банковских менеджеров, владеющих современными технологиями, инструментарием и методиками управления систематическими и специфическими финансовыми рисками;

б) низкий уровень корпоративного управления и корпоративной культуры, непрозрачные отношения собственности;

Вместе с тем, отмечается стратегическая направленность менеджмента региональных банков в области реализации конкурентных преимуществ перед филиалами федеральных банков и НБКО, среди которых:

1) более гибкая процентная политика в области кредитования региональной экономики, которая позволяет оптимизировать величину процентной банковской маржи;

2) быстрый процесс принятия и реализации управленческих решений в области тактической и операционной деятельности;

3) близость и понимание потребностей своих региональных клиентов;

4) вовлечение в воспроизводственный и инвестиционный процессы большего количества индивидуальных депозитов домохозяйств, чем у банков других групп и НБКО;

5) реализация заинтересованности в кредитовании малого бизнеса реальной экономики, в сравнении с политикой крупных федеральных банков.

Несмотря на выявленные конкурентные преимущества региональных банков, проводимая мегарегулятором последовательная консолидация и централизация банковской системы РФ все же представляется наиболее вероятной. Тенденции и необратимые процессы, происходящие в

банковской сфере в настоящее время таковы, что в регионах протекают процессы поглощения малых региональных банков более крупными. За исследуемый период общее количество банков на территории Южного Федерального округа (ЮФО) сократилось с 46 в 2013г. до 40 на 01.01.2016г.

По нашему мнению, региональные банки занимают свою определенную нишу, но в тоже время, они не ощущают поддержки со стороны региональных и федеральных властей. Косвенным подтверждением нашей позиции может стать реформа, предложенная Центральным Банком России по внедрению нового вида кредитных организаций – региональных банков, с одновременным упрощением регулирования для этой категории банковских институтов. Сущность данного нововведения со стороны мегарегулятора состоит в том, что региональные банки, осуществляющие финансово-кредитные операции и функционируют только в субъекте, в котором зарегистрированы, могут быть выделены в отдельную группу. Председатель Банка России Э.С. Набиуллина полагает, что к этому виду могут быть отнесены относительно небольшие региональные кредитные организации с ограниченным кругом наиболее простых банковских операций. Бизнес-моделью таких банков должно являться привлечение средств от домохозяйств и корпоративных клиентов конкретного региона, их размещение с минимальными рисками в кредиты домохозяйствам и бизнесу, прежде всего среднему и малому, того же региона. Региональным банкам установлен запрет на проведение трансграничных операций и открытие филиалов и другие внутренних структурных подразделений за пределами субъекта федерации, в котором банк зарегистрирован, а также в граничащих с ним регионах. В отношении остальных банков, кроме системно значимых, предполагается увеличение минимальных требований к размеру собственных средств к капиталу до 1

млрд. рублей и последовательное внедрение международных стандартов Базель -3 [6,10].

Таким образом, внедряются пропорциональные требования в банковской сфере, и все российские банки предполагается разделить на три группы. Это системно значимые, к которым уже установлены особые требования, банки федерального значения и региональные банки. Введение такого регулирования и пруденциального надзора предполагает переходный период, предположительно до 2 лет, в течение которого банки смогут определиться с направлениями своих стратегических перспектив развития. Относительно небольшим банкам, которые не найдут возможность позиционировать себя как региональный банк, ликвидировать филиалы в других регионах и подстраиваться под выдвигаемые требования к региональным банкам, которые будут разработаны мегарегулятором, надлежит осуществить процедуру капитализации за счет средств стратегического инвестора. Авторы выдвигают тезис, согласно которому региональные банки, осуществляющие свою деятельность в регионе, являются модераторами экономического роста, которые обеспечивают эффективное функционирование финансово-кредитного механизма устойчивого развития реального сектора отраслевой экономики.

С точки зрения системы экономического мониторинга банка, как инструмента системы внутреннего контроля и внешнего надзора, финансовую политику можно считать регулятором его финансово-экономической деятельности в формировании и трансформации финансовых ресурсов. Действующая система мониторинга позволяет развивать и совершенствовать механизмы управления бизнес- процессами, осуществлять контроль за состоянием основных параметров его развития и совершенствовать методы формирования и трансформации финансовых ресурсов банка[5].

Для подтверждения целесообразности регулирования региональных банковских систем сопоставим динамику функционирующих кредитных институтов в Южном Федеральном Округе.

Таблица 4 - Количество действующих кредитных организаций и их филиалов на территории ЮФО.

Дата	Количество кредитных организаций в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	кредитных организаций, головная организация которых находится в ЮФО	кредитных организаций, головная организация которых находится в другом регионе
2013 г.	46	224	15	209
2014 г.	43	200	13	187
2015 г.	37	167	13	154

Рассматривая информационную составляющую таблицы 1 можно сделать вывод, что большинство структурных подразделений банковских институтов, функционирующих в ЮФО (93%), имеют головные офисы в других регионах. Проведенный анализ динамики численности кредитных организаций, представленных в таблице 4, показал, что количество региональных банков в ЮФО уменьшилось и в 2015 году составило 43 банка, филиалы инорегиональных банков так же продолжают ликвидироваться на протяжении анализируемого периода, их число уже сократилось на 55 единиц. В настоящее время на территории ЮФО функционируют 47 региональных банков. Исследуя процессы снижения деловой активности в банковской системе, как в стране, так и в Краснодарском крае в частности, нами был сделан вывод, что банкам необходимо сформировать платформу устойчивого развития в рамках реализации финансовой политики, как в России, так и в зарубежных странах.



Таблица 5– Организационно-структурное присутствие инорегиональных банков и их операционная структура на рынке финансовых услуг ЮФО

Дата	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
2013 г.	2 693	498	322	681	4 194
2014 г.	2578	307	407	716	4 008
2015 г.	2474	317	222	594	3 607

Изучая институциональную структуру банковской системы ЮФО, следует отметить, что тенденция к сокращению количества кредитных организаций сохранилась. Так в отчетном периоде в сравнении с базисным 2013 годом произошло заметное уменьшение филиальной сети на 587 филиалов (таблица 5). Вместе с тем в структуре банковских подразделений преобладают дополнительные офисы, что обусловлено потребностью региональных субъектов экономики, большинство из которых составляют предприятия малого и среднего бизнеса.

В таблице 6 представлена суммарная величина активов и обязательств банковских институтов, структурированных по операциям в национальной и иностранной валюте, которая позиционирует банковские институты на региональном рынке ЮФО.

Таблица 6 - Активы и обязательства кредитных организаций на территории ЮФО

Показатель	2013		2014		2015		Изменение	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	Отклонение (+;-)	%, раз
Активы рублях	271 778	93,45	272 883	90,46	294 002	88,19	22 224	108,18
Активы иностранной валюте	19 050	6,55	28 789	9,54	39 379	11,81	20 329	2,06 раза
Всего активов	290828	100	301672	100	333381	100	42 553	114,63
Пассивы рублях	273 916	94,18	272 337	90,28	294327	88,29	20 411	107,45
Пассивы иностранной валюте	16 912	5,82	29 335	9,72	39054	11,71	22 142	2,3 раза
Всего пассивов	290 828	100	301 672	100	333 381	100	42 553	114,63

Информационная база, отраженная в таблице 6 позволяет отметить, что, не смотря на уменьшение количества кредитных организаций, наблюдается относительный темп роста требований и обязательств. Так совокупный их объем в рассматриваемом к 2015 году увеличился на 14,63%, что, безусловно, положительно характеризует деятельность банков. Причиной этому является рост доходов посредством увеличения процентных ставок по проводимым активным операциям при размещении имеющихся ресурсов. Следует отметить, что большинство активов и пассивов были размещены в рублях, при этом валютная составляющая возросла 2015 году в 2 раза больше, в сравнении с базисным 2013 годом.

Одной из значимых направлений устойчивого развития региональной банковской системы является управление проблемной задолженностью. Так следует выделить просроченную задолженность — не погашенную в срок задолженность по основному кредитному долгу и начисленным процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору[9,10].

Таблица 7 -Просроченная ссудная задолженность по размещенным средствам банковских институтов территории ЮФО

Показатель	2013		2014		2015		Изменение	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	отклонение (+;-)	%, раз
По кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям в рублях	3 088	99,74	3 273	99,73	5 248	99,24	2 160	169,95
- в иностранной валюте	8	0,26	9	0,27	40	0,76	32	4 раза
Всего кредитов нефинансовым организациям	3 096	100	3 282	100	5 288	100	2 192	170,80
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям в рублях	103	100	68	100	56	100	-47	54,37
- в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	-
Всего кредитов кредитным организациям	103	100	68	100	56	100	-47	54,37
По кредитам и прочим средствам, предоставленным домохозяйствам в рублях	1 546	98	2 411	98	3 045	99,06	1 499	196,96
- в иностранной валюте	28	2	39	2	29	0,94	1	103,57
Всего кредитов домохозяйствам	1 574	100	2 450	100	3 074	100	1 500	195,30

Как видно из динамики данных таблицы 7 основными неплательщиками кредитов являются корпоративные клиенты и домохозяйства, у которых задолженность возросла на 70% и 97% соответственно. Это в большей степени свидетельствует о снижении доходов населения и невозможности своевременно обслуживать кредитные обязательства. Вместе с тем стоит обратить внимание на то, что задолженность кредитных организаций уменьшилась на 47 млн. руб.

На основании проведенных исследований авторы выделяют следующие направления развития региональной банковской системы ЮФО. Во-первых, дальнейшее стимулирование роста капитализации региональных банков, так как малым и средним региональным банкам предстоит выдержать конкуренцию крупных

филиалов федеральных банков. Во-вторых, увеличивать целевую направленность банковской системы, базируясь на активизации инвестиционной деятельности, которые помогут регионам стабильно и эффективно развиваться в современных условиях. В-третьих, развивать кредитные механизмы внутреннего финансирования региональных банков за счет вовлечения ресурсов с различных секторов финансового рынка в судно-сберегательный процесс.

Авторами выявлены принципы взаимодействия субъектов экономики в рамках стратегического планирования развития банковской системы Российской Федерации, где выделены субъекты и осуществляемые ими функции:

- государство – проведение макроэкономической политики развития банковского сектора, направленной на формирование и эффективное исполнение федеральных и региональных государственных программ, стратегии пространственного развития, бюджетных прогнозов с учетом устойчивого роста вклада в финансовый и реальный секторы экономики;

- регионы и муниципальные образования – определение сбалансированности интересов организаций, органов власти и кредитных организаций субъектов Российской Федерации с задачами социально-экономического развития;

- банковские институты в рамках реализации финансовой политики, направленной на получение прибыли и эффективность деятельности.

Комплексность принципов стратегического взаимодействия и развития региональной банковской системы, принимаемого при участии всех органов финансового регулирования банковского сектора, сводится к установлению оптимальной модели банковской системы, ориентированной на устойчивый рост экономики в долгосрочной перспективе. При этом, законодательный уровень стратегического

обеспечения устойчивого развития банковской системы России разработан недостаточно основательно, так как представлен лишь федеральными законами в области направления государственной стратегии и планирования экономической политики.

### Список литературы

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2007. - 670 с.
2. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов под ред. проф. О.И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016.-408 с.
3. Глушкова Н.Б.. Банковское дело: учебное пособие/ Н.Б. Глушкова — М.- Академический Проект; Альма Матер, 2005. — 432 с.
4. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л.. Банковские системы зарубежных стран: курс лекций/ Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. — М..Экономист, 2006. — 400 с.
5. Финансово-инвестиционный толковый словарь // [Электронный ресурс]. - [http://finance\\_investment.academic.ru/](http://finance_investment.academic.ru/)
6. ДП Бизнес Пресс// [Электронный ресурс]. -<https://www.dp.ru/>
7. Коробова, Г. Г. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2007. - 668 с.
8. Семенюта, О. Г. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка на основе методологии сценарного моделирования бизнес-процессов / О. Г. Семенюта, Г. Г. Горынина // Изв. ВУЗов. Сев.-Кавказ. регион. - 2007. - № 3. - С. 17-22
9. Соколов Ю.А. Масленников В.В. Развитие региональных банков в России / Ю.А. Соколов, В.В. Масленников // ЭКО. 2007. №9. С. 135-151
10. Финансовый портал Банки.ру// [Электронный ресурс]. -<http://www.banki.ru/>
11. Чугуров Д. Н. , Счастливая Т. В. Состояние региональной банковской системы в Российской Федерации / Д.Н. Чугуров , Т.В. Счастливая// ПУФ. 2014. № 4(16). С. 59–64.

### References

1. Bankovskoe delo: uchebnik / pod red. G. N. Beloglazovoj, L. P. Kroliveckoj. – М.: Finansy i statistika, 2007. - 670 s.
2. Bankovskaja sistema v sovremennoj ekonomike :uchebnoe posobie / kolektiv avtorov pod red. prof. O.I. Lavrushina. — 2-e izd., ster. — М. : KNORUS, 2016.-408 s.
3. Glushkova N.B. Bankovskoedelo: uchebnoeposobie/ N.B. Glushkova — М.- AkademicheskijProekt; Al'ma Mater, 2005. — 432 s.
4. Veshkin Ju.G., Avagjan G.L. Bankovskie sistemy zarubezhnyh stran: kurs lekcij/ Ju.G. Veshkin, G.L. Avagjan. — М..Jekonomist, 2006. — 400 s.
5. Finansovo-investicionnyjtolkovyjslovar'// [Jelektronnyj resurs]. - [http://finance\\_investment.academic.ru/](http://finance_investment.academic.ru/)
6. DP Biznes Press // [Jelektronnyj resurs]. -<https://www.dp.ru/>
7. Korobova, G. G. Bankovskoedelo: uchebnik / pod red. G. G. Korobovoj. – М.: Jekonomist, 2007. - 668 s.

8. Semenjuta, O. G. Strategicheskoe planirovanie dejatel'nosti kommercheskogo banka na osnove metodologii scenarnogo modelirovanija biznes-processov / O. G. Semenjuta, G. G. Gorynina // Izv. VUZov.Sev.-Kavkaz. region. - 2007. - № 3. - S. 17-22
9. Sokolov Ju.A. Maslennikov V.V. Razvitie regional'nyh bankov v Rossii / Ju.A.Sokolov, V.V. Maslennikov // JeKO. 2007. №9. S. 135-151
10. Finansovyj portal Banki.ru// [Jelektronnyj resurs]. -<http://www.banki.ru/>
11. Chugurov D. N. , Schastnaja T. V. Sostojanie regional'noj bankovskoj sistemy v Rossijskoj Federacii / D.N. Chugurov , T.V. Schastnaja// PUF. 2014. № 4(16). С. 59–64.